

# Universidad Técnica del Norte

Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas

Carrera de Administración de Empresas



***Tema:***

***“ANÁLISIS DE LA CONTRIBUCIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE MICROEMPRESAS”***

Trabajo de grado previo a la obtención del Título de Licenciatura en Administración de Empresas

**Autor:**

Erika Johana Ramos Proaño

**Director:**

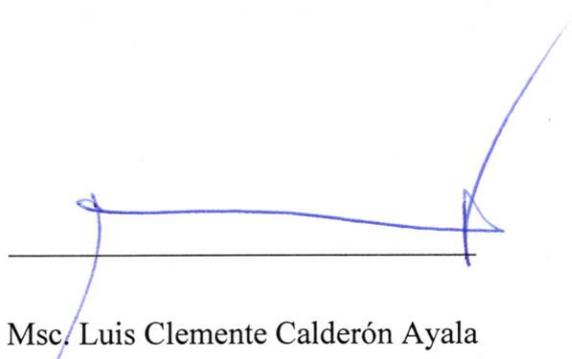
Luis Clemente Calderón Ayala, MSc

**Ibarra, 2022**

**INFORME DEL DIRECTOR DE TRABAJO DE GRADO**

En mi calidad de Director del Trabajo de Grado presentado por la estudiante RAMOS PROAÑO ERIKA JOHANA, para optar por el Título de Licenciatura en Administración de Empresas, cuyo tema es “ANÁLISIS DE LA CONTRIBUCIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN LA IMPLEMENTACIÓN DE MICROEMPRESAS”, considero que el presente trabajo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte del tribunal examinador que se designe.

En la ciudad de Ibarra a los 03 días del mes de agosto del 2022



---

Msc. Luis Clemente Calderón Ayala



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

## BIBLIOTECA UNIVERSITARIA

### AUTORIZACIÓN DE USO Y PUBLICACIÓN A FAVOR DE LA UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

#### 1. IDENTIFICACIÓN DE LA OBRA

En cumplimiento del Art. 144 de la Ley de Educación Superior, hago la entrega del presente trabajo a la Universidad Técnica del Norte para que sea publicado en el Repositorio Digital Institucional, para lo cual pongo a disposición la siguiente información:

DATOS DE CONTACTO	
CÉDULA DE IDENTIDAD:	100413557-8
APELLIDOS Y NOMBRES:	Ramos Proaño Erika Johana
DIRECCIÓN:	Urcuquí, barrio 9 de Febrero, calle 21 de Noviembre y 13 de Abril.
EMAIL:	<a href="mailto:ramosproanoerikajohana5@gmail.com">ramosproanoerikajohana5@gmail.com</a>
TELÉFONO FIJO:	(06) 2 939 - 761
TELÉFONO MÓVIL	0994511147
DATOS DE LA OBRA	
TÍTULO:	Análisis de la contribución de las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos
AUTOR:	Ramos Proaño Erika Johana
FECHA: DD/MM/AAAA	24 de octubre de 2022
SOLO PARA TRABAJOS DE GRADO	
PROGRAMA:	<input checked="" type="checkbox"/> PREGADO <input type="checkbox"/> POSTGRADO
TÍTULO POR EL QUE OPTA:	Licenciada en Administración de Empresas
AESOR/DIRECTOR:	MSc. Luis Clemente Calderón Ayala

#### 2. CONSTANCIAS

El autor (es) manifiesta (n) que la obra objeto de la presente autorización es original y se la desarrolló, sin violar derechos de autor de terceros, por lo tanto, la obra es original y que es (son) el (los) titular (es) de los derechos patrimoniales, por lo que asume (n) la responsabilidad sobre el contenido de la misma y saldrá (n) en defensa de la Universidad en caso de reclamación por parte de terceros.

Ibarra, a los 24 días del mes de octubre de 2022

EL AUTOR:

(Firma)   
Nombre: Erika Johana Ramos Proaño

## **AGRADECIMIENTO**

Primeramente, agradecer a Dios por proveerme de conocimiento y sabiduría permitiéndome llegar a esta etapa de mi vida logrando cumplir uno de mis tan anhelados sueños.

A mis padres, hermanos, tíos y prima por brindarme su apoyo moral y de ayuda con mis hijos.

A Pablo, quien me ha brindado su apoyo en los momentos más difíciles de mi vida y ha luchado conmigo en este proceso.

Erika J. Ramos P.

## **DEDICATORIA**

Este logro se lo dedico con infinito amor a mis hijos Mateito Andrés y Pablito Alejandro, quienes son las más hermoso que tengo en la vida, son mi fuerza y mi inspiración para ser mejor cada día.

A mi madre, por ser la mujer más admirable de la tierra que luchó cada día para poder apoyarme, quien me ha aconsejado para seguir mejorando como persona y profesional.

A Pablo, quien ha sido un amigo y compañero de vida que me ha brindado su apoyo moral en todo momento para poder afrontar cualquier adversidad.

Erika J. Ramos P.

## Índice de Contenido

RESUMEN.....	13
Introducción .....	15
Antecedentes .....	15
Problema de Investigación .....	18
Justificación.....	26
Objetivos .....	28
Objetivo General .....	28
Objetivos Específicos .....	28
Pregunta de Investigación .....	28
1.  CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO.....	30
1.1.  Fundamentación Teórica .....	31
1.1.1.  Marco Conceptual.....	31
1.1.1.2.  Instituciones Financieras Públicas .....	33
1.1.1.3.  Instituciones Financieras Privadas .....	33
1.1.1.3.1.  Cooperativas de ahorro y crédito.....	33
1.1.1.3.1.1.  Diferencia entre un banco y una cooperativa de ahorro y crédito .....	34
1.1.1.4.  Microcréditos .....	35
1.1.1.4.1.  Desarrollo del microcrédito en Ecuador.....	37
1.1.1.4.2.  Tasas de interés.....	37
1.1.1.4.2.1.  Tipos de tasa de interés .....	38
1.1.1.4.3.  Pago de crédito .....	39

1.1.1.4.3.1. Capacidad de pago o endeudamiento.....	40
1.1.1.4.4. Garantías.....	40
1.1.1.5. Inclusión Económica.....	41
1.1.1.6. Microemprendimientos.....	42
1.1.1.6.1. Contribución de las cooperativas a los microemprendimientos.....	42
1.2. Teorías de la Investigación.....	43
1.2.1. Teoría de la Asimetría.....	43
1.2.2. Teoría del dinero y el crédito.....	43
1.2.3. Teoría del Microcrédito.....	44
1.2.4. Teoría de la economía Solidaria.....	45
1.3. Fundamentación Empírica.....	45
2.CAPÍTULO II: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	47
2.1. Tipo de investigación.....	47
2.2. Métodos de investigación.....	48
2.3. Técnicas e instrumentos.....	49
2.4. Descripción de datos.....	49
2.4.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Artesanos”- Agencia Urcuquí.....	49
2.4.2. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andalucía”- Agencia Urcuquí.....	49
2.4.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Huayco Pungo” – Agencia Urcuquí.....	50
2.4.4. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mujeres Unidas” CACMU Ltda. – Agencia Cahuasquí.....	50
2.5. Población.....	50

2.6. Muestra .....	51
3. CAPÍTULO III: ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	52
3.1 Identificación de los servicios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito, y el sector económico que han otorgado los microcréditos. ....	52
3.2 Análisis de los microcréditos y el desarrollo de los microemprendimientos .....	62
3.3 Limitaciones y alcance de la investigación .....	118
3.4 Logro de los objetivos .....	119
4. CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	122
4.1. Conclusiones.....	122
4.2. Recomendaciones .....	123
Anexos.....	143
Cuestionario .....	143
Entrevista.....	149
Validación de los instrumentos de investigación .....	151
Recursos .....	151
Cronograma.....	152
Carta de apertura .....	153
Evidencia Fotográfica .....	154

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1:</b> Cuadro Comparativo número de Microemprendimientos Cantón Urcuquí.....	19
<b>Tabla 2:</b> Tasas de Interés Referencial Junio 2022.....	39
<b>Tabla 3:</b> Número de encuestas por parroquia.....	51
<b>Tabla 4.</b> Entrevista aplicada a las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos.....	52
<b>Tabla 5.</b> Edad.....	62
<b>Tabla 6.</b> Sexo.....	64
<b>Tabla 7.</b> Antigüedad del negocio.....	65
<b>Tabla 8.</b> Grado de estudio.....	66
<b>Tabla 9.</b> Tipo de actividad económica del negocio.....	67
<b>Tabla 10.</b> Obtención de microcrédito.....	69
<b>Tabla 11.</b> Impulso al sector microempresarial.....	70
<b>Tabla 12.</b> Crédito para implementación del emprendimiento.....	72
<b>Tabla 13.</b> Nombre de la cooperativa.....	73
<b>Tabla 14.</b> Beneficio del microcrédito.....	75
<b>Tabla 15.</b> Tipo de negocio.....	76
<b>Tabla 16.</b> Obtención de utilidades.....	77
<b>Tabla 17.</b> Satisfacción de clientes.....	79
<b>Tabla 18.</b> Equipo de trabajo necesario.....	80
<b>Tabla 19.</b> Satisfacción de necesidades básicas.....	82
<b>Tabla 20.</b> Mejorar la calidad de vida.....	83
<b>Tabla 21.</b> Diversas opciones crediticias.....	85
<b>Tabla 22.</b> Crédito para micro emprendedores.....	86
<b>Tabla 23.</b> Cantidad oportuna del crédito.....	88

<b>Tabla 24.</b> Satisfacción de necesidades del emprendimiento .....	89
<b>Tabla 25.</b> Monto del microcrédito .....	91
<b>Tabla 26.</b> Selección de tiempo de cancelación de deuda .....	92
<b>Tabla 27.</b> Agrado del plazo otorgado .....	94
<b>Tabla 28.</b> Plazo del microcrédito.....	95
<b>Tabla 29.</b> Pago de cuota .....	97
<b>Tabla 30.</b> Cuota pactada apropiada .....	98
<b>Tabla 31.</b> Tasa de interés .....	100
<b>Tabla 32.</b> Tasa de interés alta .....	101
<b>Tabla 33.</b> Selección de tasa de interés .....	103
<b>Tabla 34.</b> Análisis de la tasa de interés .....	104
<b>Tabla 35.</b> Requisitos de las entidades financieras .....	105
<b>Tabla 36.</b> Dificultades en los requisitos .....	107
<b>Tabla 37.</b> Requisitos innecesarios .....	108
<b>Tabla 38.</b> Ayuda para acceder a un microcrédito .....	110
<b>Tabla 39.</b> Información necesaria .....	111
<b>Tabla 40.</b> Satisfacción del apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito .....	112
<b>Tabla 41.</b> Tomar en cuenta a los micro emprendedores.....	114
<b>Tabla 42.</b> Estímulo al acceso a créditos .....	115
<b>Tabla 43.</b> Desarrollo de los microemprendimientos .....	117
<b>Tabla 44.</b> Logros de los objetivos .....	119
<b>Tabla 45:</b> Descripción de expertos que validaron los instrumentos de investigación.....	151
<b>Tabla 46:</b> Recursos utilizados en la elaboración de la investigación .....	151
<b>Tabla 47:</b> Cronograma de Actividades.....	152

## Índice de Figuras

<b>Figura 1:</b> Servicios que otorgan las cooperativas de ahorro y crédito .....	34
<b>Figura 2:</b> Subsegmentos del microcrédito.....	36
<b>Figura 3:</b> Principales requisitos para obtener un microcrédito.....	36
<b>Figura 4:</b> Clasificación de las garantías .....	41
<b>Figura 5.</b> Edad .....	63
<b>Figura 6.</b> Sexo .....	64
<b>Figura 7.</b> Antigüedad del negocio .....	65
<b>Figura 8.</b> Grado de estudio .....	66
<b>Figura 9.</b> Tipo de actividad económica del negocio .....	67
<b>Figura 10.</b> Obtención de microcrédito .....	69
<b>Figura 11.</b> Impulso al sector microempresarial.....	70
<b>Figura 12.</b> Crédito para implementación del emprendimiento.....	72
<b>Figura 13.</b> Nombre de la cooperativa .....	73
<b>Figura 14.</b> Beneficio del microcrédito .....	75
<b>Figura 15.</b> Tipo de negocio .....	76
<b>Figura 16.</b> Obtención de utilidades .....	78
<b>Figura 17.</b> Satisfacción de clientes.....	79
<b>Figura 18.</b> Equipo de trabajo necesario.....	80
<b>Figura 19.</b> Satisfacción de necesidades básicas .....	82
<b>Figura 20.</b> Mejorar la calidad de vida .....	83
<b>Figura 21.</b> Diversas opciones crediticias.....	85
<b>Figura 22.</b> Crédito para micro emprendedores.....	86
<b>Figura 23.</b> Cantidad oportuna del crédito.....	88
<b>Figura 24.</b> Satisfacción de necesidades del emprendimiento.....	89

<b>Figura 25.</b> Monto del microcrédito .....	91
<b>Figura 26.</b> Selección de tiempo de cancelación de deuda .....	92
<b>Figura 27.</b> Agrado del plazo otorgado.....	94
<b>Figura 28.</b> Plazo del microcrédito .....	95
<b>Figura 29.</b> Pago de cuota.....	97
<b>Figura 30.</b> Cuota pactada apropiada.....	98
<b>Figura 31.</b> Tasa de interés .....	100
<b>Figura 32.</b> Tasa de interés alta.....	101
<b>Figura 33.</b> Selección de tasa de interés .....	103
<b>Figura 34.</b> Análisis de la tasa de interés .....	104
<b>Figura 35.</b> Requisitos de las entidades financieras.....	105
<b>Figura 36.</b> Dificultades en los requisitos.....	107
<b>Figura 37.</b> Requisitos innecesarios.....	108
<b>Figura 38.</b> Ayuda para acceder a un microcrédito .....	110
<b>Figura 39.</b> Información necesaria.....	111
<b>Figura 40.</b> Satisfacción del apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito .....	113
<b>Figura 41.</b> Tomar en cuenta a los microemprendedores .....	114
<b>Figura 42.</b> Estímulo al acceso a créditos .....	116
<b>Figura 43.</b> Desarrollo de los microemprendimientos .....	117

## RESUMEN

El objetivo de la presente investigación es determinar la contribución de las entidades financieras a través de microcréditos en la implementación de microemprendimientos del cantón Urcuquí mediante el análisis de tasas interés, pagos de créditos, garantías, apoyo integral y oportunidades de desarrollo que forman parte de los servicios que ofertan estas entidades. Los microempresarios presentan dificultades a la hora de acceder a un microcrédito debido a que no cuentan con las garantías que disponen las entidades financieras al igual que las altas tasas de interés. El tipo de investigación utilizado para el desarrollo de este trabajo es mixto (cualitativo-cuantitativo), de alcance exploratorio y descriptivo; se aplicaron métodos lógicos: deductivo y analítico - sintético; para el levantamiento de la información primaria se utilizó la técnica de la encuesta y entrevista; la población objeto de estudio fueron los asesores de crédito de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí y los micro emprendedores de este cantón. Los resultados de la investigación determinaron que los servicios que brindan las entidades financieras para los microemprendimientos son microcrédito para personas dependientes, independientes y jubilados, microcrédito de subsistencia o minorista microcrédito de acumulación simple y acumulación ampliada, Los microcréditos se dirigieron a los sectores económicos de agricultura, comercio y servicios (entre los microemprendedores el que más destaca es el comercial). Este servicio crediticio ha permitido fortalecer los emprendimientos y fomentar la creación de nuevos negocios.

**Palabras clave:** microcréditos, emprendimiento, servicios financieros, desarrollo personal, calidad de vida.



### Abstract

The objective of this research is to determine the contribution of financial entities through microcredits in the implementation of microenterprises in the Urcuquí canton through the analysis of interest rates, credit payments, guarantees, and comprehensive support and development opportunities that are part of the services offered by these entities. Microentrepreneurs have difficulties when it comes to accessing microcredit because they do not have the guarantees that financial entities have, as well as high-interest rates. The type of research used for the development of this work is mixed (qualitative-quantitative), with an exploratory and descriptive scope; logical methods were applied: deductive and analytical - synthetic; For the collection of primary information, the survey and interview technique was used; The population under study were the credit advisors of the savings and credit cooperatives of the Urcuquí canton and the micro-entrepreneurs of this canton. The results of the investigation determined the services provided by financial institutions are credits for consumption, housing, and microcredit. In addition to complementary services such as medical care, dental care, programmed savings, and payment of basic services. The microcredits were directed to the economic sectors of agriculture, commerce, and services. Regarding the promotion of microcredits in the microenterprise sector of the Urcuquí canton, the results of the surveys show that there is a promotion through microcredits in the economic activities of groceries/bakery, hardware store, liquor store, bazaar/stationery/arrangements, and services. several.

Keywords: microcredit, entrepreneurship, financial services, personal development, quality of life.

*Reviewed by Víctor Raúl Rodríguez Viteri*

## **Introducción**

### **Antecedentes**

El sistema financiero desempeña un papel fundamental en el funcionamiento y desarrollo de la economía (Cedeño & Bravo, 2020). Una debilidad presente en el sector de las finanzas comunitarias es el difícil acceso a los servicios financieros, tanto del sector financiero público como privado, debido a la dispersión geográfica, ausencia de garantías prendarias e insuficiente generación de ingresos (Rodríguez & Ponce, 2016).

La instauración de un sistema económico social y solidario y la identificación de un sistema financiero popular y solidario, ha permitido que en el país haya una mayor vinculación con los sectores sociales tradicionalmente excluidos, razón por la cual más personas pueden acceder a los distintos servicios financieros y así han podido satisfacer sus necesidades (Noriega, 2018). La clasificación cooperativista del Ecuador, permite identificar a las cooperativas de ahorro y crédito como instituciones participes de la Economía Popular y Solidaria.

En el año 2016, el crédito brindado por las cooperativas de ahorro y crédito, llegó a 6.58% del PIB. Esto evidencia que la cartera de crédito en los últimos cinco años muestra crecimiento; donde los microempresarios, comerciantes, entre otros, han tenido acceso al financiamiento según el objetivo en las actividades que realizan. (Reyes, Vite, Cantuñí, & Rodríguez, 2018). Las cooperativas de ahorro y crédito emplean sus ingresos excedentes para ofrecer a los socios créditos más accesibles, un mayor rendimiento sobre sus ahorros, comisiones más bajas o nuevos productos y servicios (González & Melo, 2021).

El monto de crédito colocado en el segmento de Microcrédito por el Sistema Financiero llegaría a USD 4.645 millones, lo que provoca una tasa de crecimiento promedio anual del sistema financiero de 28,75% en el volumen de crédito en monto, entre

diciembre 2002 y marzo 2018 lo que demuestra que las instituciones financieras públicas y privadas han desarrollado un sistema de microcréditos que ha tenido gran acogida por las PYMES y MIPYMES. (Cedeño & Bravo, 2020).

De acuerdo a la información obtenida de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, para junio de 2019, microempresa representa el 6.55% de participación en la estructura de cartera, aumentando un 0.26% en comparación con el mismo periodo del año anterior. De ahí que el destino financiero del crédito se ha clasificado de la siguiente forma y con los posteriores resultados: activos fijos intangibles (1.28%), activos fijos tangibles (20,90%), capital de trabajo (30.81%), consumo para microempresarios (0.18%), vivienda para microempresarios y actividades no productivas (44.73%) y reestructuración de pasivos (2.07%) (Pumisacho, 2019).

Para (Ocaña, 2018) la importancia que ha adquirido a través del tiempo el segmento crediticio del Microcrédito se manifiesta en el número de entidades vigentes que financian este segmento a tal punto que a la última fecha de análisis, es decir Marzo 2018, 21 (87,50%) de 24 Bancos Privados otorgaron microcréditos; de 144 COAC de los Segmentos 1, 2 y 3, 126 (87,50%) financiaron este sector; el 100% de las Mutualistas (4) entregaron microcrédito; y 2 (66,67%) de 3 entidades financieras públicas vigentes apoyaron al sector microempresarial con financiamiento. De acuerdo a (Arcos, 2016), de las instituciones producto de su entrevista el 94% de compromisos prestatarios son de créditos dirigidos al sector de las microempresas.

Existen emprendedores que no cuentan con patrimonio para acceder al financiamiento por lo que recurren a fuentes informales como son familiares, amigos, proveedores, etc. Apenas el 11% refiere que pidió capital a instituciones formales, esta situación también responde a que en Ecuador las políticas de préstamos no confían en los nuevos negocios (Vargas, Terán, & Valle., 2019)

Finalmente, después de haber realizado una revisión a la literatura del financiamiento de entidades financieras hacia microemprendimientos es favorable comentar que existen trabajos similares al presente estudio, aunque en una cantidad muy escasa en Ecuador. De tal manera se puede determinar que existe un vacío del conocimiento en cuanto al análisis del financiamiento de microemprendimientos. En consecuencia, la presente investigación analiza los micro créditos otorgados por las entidades financieras como: cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí y las dificultades a la hora de acceder a los mismos.

## **Problema de Investigación**

### **Diagnóstico**

En la mayoría de los casos, iniciar un negocio requiere una importante inversión de capital para respaldar la primera parte del proyecto (Vargas, Terán, & Valle, 2019). En Ecuador durante 2013, el sector financiero captó alrededor de 8,45 mil millones de USD, de los cuales 82,43% provenía de las cooperativas de ahorro y crédito, 11,24% de las sociedades financieras, y 6,34% de las mutualistas. Aun cuando el porcentaje de captación de las cooperativas de ahorro y crédito es significativo, el porcentaje de créditos destinados a microemprendimientos no sobrepasa el 20% aproximadamente (Arcos, 2016). Existen sectores de la economía que históricamente han sido excluidos de los mercados de capitales, mostrando ineficacia para satisfacer las necesidades crediticias de los pobres (Villavicencio & Samaniego, 2018). Las grandes instituciones financieras deben tener en cuenta todas estas deficiencias al otorgar préstamos para pequeños proyectos; que no llevan contabilidad o no tienen registro alguno de su actividad. Se opta por acceder a créditos de cantidades pequeñas y el costo de brindar el servicio es alto, por ello, no resulta beneficioso para los micro emprendedores y para las cooperativas no existen garantías prendarias, por lo cual, la tarea de proporcionar financiamiento queda en segundo plano.

En el cantón Urcuquí se ha observado un aumento de microemprendimientos como muestra la Tabla 1, aunque no se puede afirmar que las inversiones se hayan desarrollado en base a financiamiento por parte de entidades financieras.

**Tabla 1:** Cuadro Comparativo número de Microemprendimientos Cantón Urcuquí

<b>Microemprendimientos del cantón Urcuquí en base al número de Patentes Municipales</b>				
	<b>Nombre Parroquia</b>	<b>Años</b>		<b>Porcentaje de Variación</b>
		<b>2017</b>	<b>2022</b>	
<b>Parroquias Rurales</b>	Buenos Aires	41	62	51%
	Cahuasquí	45	52	16%
	Pablo Arenas	37	50	35%
	Tumbabiro	77	70	-9%
	San Blas	65	76	17%
<b>Parroquia Urbana</b>	Urcuquí (Cabecera cantonal)	230	294	28%
	<b>Total</b>	<b>495</b>	<b>604</b>	<b>22%</b>

**Nota:** Información obtenida de GAD Municipal Urcuquí – Unidad de Avalúos y Catastros

La contribución de entidades financieras se puede determinar a través del análisis de indicadores extraídos del principal servicio que estas brindan como lo son créditos y de forma directa al tema los microcréditos es así que se toma en cuenta el indicador de tasas de interés; existen emprendedores que no tienen claro el porcentaje de interés que se aplica a un microcrédito muchos de ellos desisten de acceder a un crédito por las elevadas tasas de interés, el pago de crédito viene ligado a las tasas de interés ya que dependiendo de esta se da también el cálculo de la cuota acordada con las instituciones, es importante analizar este indicador ya que engloba no solo el valor de una cuota sino también aspectos por los cuales se logran acceder a créditos (capacidad de pago) , garantías; representan aquellos requisitos físicos e intangibles a través de los cuales se facilita o dificulta el acceso de los emprendedores a un microcrédito. Finalmente, el apoyo integral y oportunidades de desarrollo a través de los cuales se pueda

conocer si se obtiene un servicio personal, oportuno y tengan la facilidad de acceder a los créditos para poder implementar sus ideas de negocios y aquellos existentes posean mayores ventajas para su desarrollo.

A continuación, se describirá las dificultades encontradas para cada indicador:

### **Contribución de Entidades Financieras – Microcrédito**

Para (García, Ollague, & Capa, 2018) entre los principales inconvenientes de los micro emprendedores, se encuentra el acceso al financiamiento en un 20.6%. De acuerdo a Sión, 2011 citado en (Frias & Zhirzhán, 2017) uno de los principales problemas para acceder a un microcrédito es no llegar a cumplir con cada una de las exigencias de las instituciones financieras y las garantías que demandan; las altas tasas de interés que fija el BCE del 19.76% al 28.23% por el que optan las entidades financieras de Ecuador que a diferencia de otros países resultan costosas, cortos plazos y dificultosas garantías impiden el libre acceso a los micro empresarios. Entre estas garantías se puede encontrar que mantener un buen historial de crédito y tener ingresos medianamente altos, son condiciones que actúan a favor de los microempresarios a la hora de acceder a un microcrédito, situaciones que no todos los micro emprendedores pueden presentar (Díaz O. , 2008). Sin embargo, de los microempresarios del cantón Urcuquí el 6,76% no accedió a crédito financiero debido a que se les dificultaba los trámites solicitados en estas entidades financieras por lo que optaron por obtener financiamiento de familiares. Lo que da a entender que se ha mejorado el servicio durante los últimos dos años (Ramos, 2022).

### **Tasa de interés**

El microcrédito se ha convertido en una fuente de recursos costosa que reporta grandes utilidades para los sectores financieros, debido a las altas tasas que estos generan (19.76% al 28.23%). La tasa de interés con la que se acuerda el microcrédito es mayor que el nivel de

rentabilidad por lo que la utilidad que obtienen las empresas sobre el financiamiento es mínima o no existe, en razón de que quien verdaderamente gana es el financiero (Frias & Zhirzhán, 2017). El cobro de intereses representa dinero que sale de los bolsillos de los clientes y no resulta beneficioso, pues, no sólo cubre los gastos del préstamo, sino que también deposita ganancias “enormes” en los bolsillos de los propietarios de Instituciones Micro Financieras (Rosenberg, González, & Sushma, 2009). (Sancho R, 2014 como se citó en (Frias & Zhirzhán, 2017) ) manifiesta que en los países subdesarrollados el microcrédito productivo por mantener tasas elevadas de interés ocasiona que múltiples empresas no genere más que pérdidas. Aun cuando los bancos otorgan microcréditos, todavía existen familias cuyos niveles de ingresos producto de alguna actividad comercial, no son lo suficientemente adecuados para mantener apropiadas condiciones de vida. Por esto el Banco Central del Ecuador, como ente regulador e institución gubernamental que fija los costos máximos del uso del dinero, busca pactar tasas de interés que se ajusten a la economía de todos los estratos sociales. Es así que la Junta de Regulación Monetaria Financiera (2018), mediante Resolución No. 437-2018-F de 26 de enero de 2018 redujo 2% en las tasas de interés máximas para todos los sub segmentos del microcrédito, de tal forma que se incentive la producción y el empleo a través del financiamiento. A pesar de ello las tasas continúan siendo altas para varios sectores (Villavicencio & Samaniego, 2018)

Los resultados de la investigación de campo reflejan que el mayor porcentaje de emprendedores accedió a una tasa de entre 15 %-17 % pero un porcentaje significativo obtuvo su microcrédito con un porcentaje de entre 17.5 % – 19.5 % sin embargo bajo la percepción de la población encuestada el 53,62% considera que las tasas de interés proporcionadas por las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí son más altas que las de otros cantones, esto se da debido a que a pesar de existir un techo por parte del Banco Central del Ecuador las tasas varían en base a la capacidad de pago de cada socio, los costos que generan las

transacciones crediticias y el porcentaje de utilidad destinado por cada entidad financiera (Ramos, 2022).

### **Pago de crédito**

De acuerdo al Banco Central del Ecuador como se citó en (Primicias, 2020) en el tercer trimestre del año 2020 las Micro empresas son las que mayor dificultad representaron para afrontar sus deudas. Se puede asumir que este fenómeno fue causado debido al problema que afrontaba el mundo por el Covid-19. En el caso de los micro créditos tiene mucho que ver la dinámica del negocio en cuanto al cálculo de una cuota que sea apta para ser pagada y no caer en morosidad (Líderes, 2016).

Para Bekerman, 2019 citado por (Bustamante & Karina, 2017) las entidades que aportan el financiamiento consideran que a mayor utilidad mayor es la capacidad de pago. Para la gran mayoría de microempresarios, los ingresos que generan sus actividades comerciales a través de las ventas, representan el principal sustento de sus hogares, por lo que es de gran relevancia el monto de utilidad que estos generen. Cuando las entidades financieras otorgan un microcrédito calculan la capacidad de pago de sus clientes, pero no controlan el destino del crédito por lo que muchas veces se lo mal utiliza o la cantidad es baja para realizar la inversión que recurren a solicitar más créditos cayendo en el sobreendeudamiento obteniendo como resultado una capacidad de pago nula (Samaniego-Namicela, 2018).

La mayoría de microempresarios afirman que utilizaron los recursos económicos para la implementación de sus negocios, el 59,52 % de prestatarios ha logrado pagar la cuota acordada con la entidad financiera esto se debe a que el cálculo del valor de la cuota se lo realiza en base a la capacidad de pago estimada por las entidades financieras. El 20,29 % tiene problemas a la hora de pagar las cuotas ya sea porque sus negocios no lograron obtener la rentabilidad esperada o porque se destinó el crédito a actividades emergentes (Ramos, 2022).

## **Garantías**

Las MIPYMES para poder sobrevivir en el mercado necesitan tener facilidades para acceder al crédito económico, lo cual se hace muy difícil en las condiciones actuales del país, máximo si se parte de que la fuente más común de su financiamiento proviene de los créditos bancarios o mediante fondos propios (Álava, Rodríguez, & Marín, 2017). Según Carvajal-Salgado, Michilena Chila, & Acuña Corredor, 2018 como se citó en (Salgado & Párraga, 2019) “la financiación bancaria todavía presenta dificultades de acceso, producto de la asimetría de la información de las microempresas y que no cuentan con mayores garantías que les permitan asumir los préstamos”. Estas condiciones no favorecen a micro emprendedores; ya que, se da el caso de 17 microempresarios, quienes aseveraron que evidentemente existen complicaciones a la hora de solicitar esta modalidad de crédito; especialmente, problemas atribuidos a la obtención de las garantías (Villavicencio & Samaniego, 2018).

Actualmente la garantía que solicitan las entidades financieras dependiendo el monto y en base a las políticas de cada institución es tener experiencia en el ámbito a manejar, un garante, bien/es inmuebles o un aval el cual garantice de que en caso de que el micro emprendimiento no obtenga resultados se tenga una fuente la cual permita recuperar el crédito. Para la población encuestada el 6,52% consideraron que las dificultades de los requisitos son muy frecuentes y el 33% que son frecuentes; el 19% considera que no son dificultosas. De acuerdo a las entrevistas realizadas los requisitos más difíciles de presentar son garante, capacidad de pago óptima y estudios o proyectos de la implementación de un nuevo negocio (Ramos, 2022).

## **Apoyo Integral y Oportunidades de desarrollo**

En Ecuador el volumen de crédito para 2014 es del 28%, el sector privado con un 24% tiene mayor peso que la banca pública con 1.1% a pesar de que en los últimos años se ha notado incremento por parte de créditos otorgados por el BIESS 2.9% (Neira, 2015).

Las MIPYMES en Ecuador representan en los actuales momentos el 81.5% de las empresas declaradas en la Superintendencia de Compañías, 49.8% son microempresas (República del Ecuador. Superintendencia de Compañías, 2016 como se cita en (García, Ollague, & Capa, 2018)). El desafío actual de las finanzas populares es a través de las cooperativas de ahorro y crédito, al establecer una verdadera inclusión financiera, económica y social. El propósito de estas organizaciones es generar mejores escenarios que la banca formal no cubría, como la transmisión de créditos y servicios financieros a la población de menores ingresos (Báez y Puentes, 2018; Rodríguez y Hernández, 2019 como se citó en (Coba & Tapia, 2020)). A pesar de que los micro créditos fueron pensados en beneficio de quienes más necesitan y menos posibilidades tiene, en muchos casos; se ha convertido en lo contrario debido a los diversos problemas que se presentan a la hora de acceder a un micro crédito, e incluso en ciertas ocasiones genera sobreendeudamiento para poder solventar dicho préstamo por lo cual no se consideraría un instrumento que promueva el desarrollo, pues no existen beneficios considerables.

En Ecuador el gobierno nacional fomenta la LOFP, Ley Orgánica para el fomento productivo, Atracción de Inversiones, Generación de Empleo y Estabilidad y Equilibrio Fiscal que plantea un plan de estabilidad económica a largo plazo, así también incentivos para atraer nuevas inversiones al país, tanto internas como externas, fomentando el empleo y dinamizando la producción y la economía (SRI, 2021). En sus apartados de Exoneración del Impuesto a la Renta (IR) para las nuevas microempresas, que exonera el total del IR durante los tres primeros

años que generen empleo neto e incorporación de al menos el 25% de valor agregado nacional en sus procesos productivos (TFC Consultores Corporativos, 2020).

Fortalecimiento de Mipymes y entidades de la Economía Popular y Solidaria (Para sociedades actuales y nuevas sociedades); ampliando el límite para la deducción del 100% adicional de gastos por concepto de capacitación técnica y mejora en la productividad, del 1% al 5% de aquellos efectuados por conceptos de sueldos y salarios al momento del pago del impuesto a la renta con ello busca agrandar las oportunidades de desarrollo de las mipymes lo que resulta también favorable dentro del ámbito de estudio (SRI, 2021).

De acuerdo a los asesores de crédito en una temporada del año el gobierno destina una cantidad de dinero para micro emprendedores que pretendan impulsar sus negocios con tasas de interés realmente bajas, pero en las entidades financieras estos créditos son ofertados a los mejores socios de cada cooperativa lo que priva la oportunidad para nuevos emprendedores. De la población encuestada el 13,51% esta ocasionalmente satisfecha con el apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito (Ramos, 2022).

Con esta información, se puede destacar que el problema objeto de estudio surge de la necesidad de identificar la contribución de entidades financieras en beneficio de micro empresas del cantón Urcuquí, a través del análisis de tasas interés, pagos de créditos, garantías, apoyo integral y oportunidades de desarrollo que forman parte de los servicios que ofertan estas entidades, relacionando dichos indicadores con la información actual de cuatro cooperativas de ahorro y crédito con mayor tiempo de existencia en el cantón, así también en base a la experiencia obtenida por parte de micro emprendedores que refleje la situación de ambos extremos.

## **Justificación**

La importancia del sistema financiero dentro de cualquier economía se basa en encaminar el ahorro hacia la inversión, es por esto que con el paso del tiempo se ha llegado a transformar en la principal fuente para la obtención de capital de trabajo y expansión. Gracias al financiamiento otorgado por este sistema, las MIPYMES pueden generar gran cantidad de empleos y dinamizar la economía (Ponce, López, García, López, & Vizcaíno, 2019). Para poder evaluar la asistencia que brindan las entidades financieras a través de los micro créditos se ha tomado dos variables que son la contribución de entidades financieras y la implementación de microemprendimientos. El primer término se detalla a través de las dimensiones de micro crédito y Economía Solidaria.

El microcrédito es clave para el desarrollo económico de la sociedad, al permitir un incremento de la competitividad de las empresas, de servicios financieros para personas de escasos recursos económicos (Salgado & Párraga, Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar, 2020). “Lo que se busca es dinamizar la economía a través del apoyo a los emprendimientos donde los microcréditos se constituyen en la base que impulsa este tipo de negocios y les permite desarrollarse”. (Esquivel & Hernández, 2007 como se citó en (Maldonado & Armijos, 2017).) La importancia de este tipo de instrumento financiero radica en que sirven de apoyo para fomentar inversiones en negocios ocasionales, emprender actividades comerciales y productivas, cubrir necesidades familiares o simplemente constituyen un ingreso adicional para la mejora de la economía del hogar (Vásconez, 2018)

La Economía Social y Solidaria puede brindar ventajas importantes para la política social. Permite adecuar las políticas sociales a las preferencias y necesidades de los ciudadanos, posibilita acomodar la diversidad territorial, conservar unidas a las comunidades y fortalecer los procesos de integración social y productiva (CEPAL, 2020). Entre los tipos de

organizaciones enmarcadas dentro de la economía social están las cooperativas, quienes tienen un gran campo de acción, se ubican las sociedades mutuales, las asociaciones, las fundaciones y demás empresas sociales que, aun cuando tienen menor importancia para impulsar la economía solidaria, se caracterizan por perseguir objetivos económicos y sociales definidos dentro de los fundamentos de la economía solidaria (Tapia, Tapia, Moscoso, & Ortíz., 2017).

La razón por la cual es importante la implementación de las microempresas como estrategia de sustento familiar, es principalmente porque permite a las familias obtener un sustento fijo durante los periodos de crisis, que además ofrecen un bien o servicio necesario para la comunidad. Los microemprendimientos son de gran importancia en Ecuador, América Latina y el mundo por la capacidad de producir ingresos y generar empleo (Sumba & Santistevan, 2018). Sin embargo, dentro de las principales restricciones que limitan el emprendimiento en Ecuador está la poca disponibilidad de capital semilla y riesgo, poco acceso a crédito productivo (Zamora, 2017). Por ello es importante determinar los servicios financieros que estas entidades ofrecen a los micro emprendedores, describir el principal sector económico hacia el cual se ha enfocado y si estos servicios financieros han aportado de manera significativa a la implementación y desarrollo de microemprendimientos, logrando recabar información que permita esclarecer la situación real del financiamiento de micro emprendedores y que las entidades pertinentes puedan orientarse y visualizar las carencias de ambas partes.

Los beneficiarios directos de la investigación son los microemprendedores quienes contarán con la información detallada de los principales servicios ofertados por parte de las entidades financieras en dirección a su condición, otro de los principales beneficiarios son las entidades financieras ya que pueden conocer el papel fundamental que desempeñan para los microemprendedores y buscar mejores alternativas que se acojan a las necesidades de sus clientes. Finalmente, como beneficiarios indirectos se consideran a otras entidades y personas que requieran este documento para futuras investigaciones.

## **Objetivos**

### **Objetivo General**

Determinar la contribución de las entidades financieras a través de microcréditos en la implementación de microemprendimientos.

### **Objetivos Específicos**

- 1) Identificar los servicios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí para lo microemprendimientos.
- 2) Describir los sectores al que han otorgado los microcréditos las entidades financieras del cantón Urcuquí.
- 3) Analizar si los microcréditos han impulsado la implementación y el desarrollo de microemprendimientos.

### **Pregunta de Investigación**

¿Cómo han contribuido las entidades financieras a través de microcréditos en la implementación de microemprendimientos?

### **Enunciado del Problema**

Los microemprendedores presentan problemas a la hora de acceder a un microcrédito por parte de las Cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí ya que no cuentan con las suficientes garantías para acceder a un microcrédito. Las tasas de interés con las que se acceden a los créditos resultan altas por lo cual se dificulta el pago de créditos, el apoyo integral y oportunidades de desarrollo disminuyen a base de esta problemática. Las causas de que se opte por acceder a los microcréditos son la falta de recursos económicos debido a las pocas plazas

laborales existentes no solo en el cantón sino a nivel del país, por ello las personas ven la necesidad de crear ideas de emprendimientos que les permitan generar ingresos, también se ha visto el caso de que pequeños emprendimientos que desean obtener créditos menores que les permitan aumentar ya sea mercadería, material de trabajo, maquinaria, entre otros. Como consecuencia de ello se puede decir que se ha observado un incremento de demanda en el sector financiero que en la actualidad constituye un elemento clave de financiamiento, aumento de microemprendimientos y a su vez aumento de plazas de empleo.

## **1. CAPÍTULO I: MARCO TEÓRICO**

El presente marco teórico está enfocado en investigar y extraer información confiable que permita entender si la implementación de microemprendimientos se ha dado en base a la contribución de las entidades financieras, a través del estudio de tasas de interés, pago de créditos, garantías, apoyo integral y oportunidades de desarrollo. Especialmente se indagó datos referentes a las entidades financieras y como se maneja su sistema, ampliando principalmente en las cooperativas de ahorro y crédito y las microempresas que son el asiento de este estudio. Para ello se buscó información bibliográfica como artículos científicos y libros que permiten tener mayor confiabilidad de la referencia recabada. También se obtuvo información de páginas y documentos oficiales como la Superintendencia de Bancos y Seguros, Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado, Economía Popular y Solidaria y Banco Central del Ecuador. No obstante, también se recabó información de páginas web que permitieron ampliar la investigación.

Cabe mencionar también que se tomó información de microcréditos que es el término que engloba las tasas de interés, pago de créditos y garantías, como un servicio otorgado por las entidades financieras que es aquello que permite a la micro empresa cubrir los costos de un financiamiento (Martínez, 2007 como se menciona en (Ibáñez, 2008)).

## **1.1.Fundamentación Teórica**

### **1.1.1. Marco Conceptual**

#### **1.1.1.1.Entidades Financieras**

Una entidad financiera es cualquier entidad o agrupación que tiene como objetivo y fin ofrecer servicios de carácter financiero y que van desde la simple intermediación y asesoramiento al mercado de los seguros o créditos bancarios (Galán, 2016). Es una agrupación cuyo giro es ofrecer servicios financieros en el área de la banca, valores y seguros. Su oferta considera desde la intermediación, comercialización de seguros, créditos y asesoramiento, entre otros (BBVA, 2020). Las entidades financieras pueden facilitar servicios a personas naturales o jurídicas y sus logros se basan en comisiones, intereses o tasas que cobran por las actividades que realizan (Editorial Grudemi, 2020).

##### **1.1.1.1.1. Sistema Financiero del Ecuador**

Un sistema financiero se encuentra compuesto por varias instituciones cuyo objetivo es captar el ahorro de las personas, a fin de obtener recursos para la concesión de créditos a quien los necesite, este proceso de captación y concesión se denomina intermediación financiera (Espin, Hidalgo, Armas, & Hidalgo, 2021). El Sistema Financiero Ecuatoriano de acuerdo al artículo 24 de la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado (2006) establece que: “el sistema financiero del Ecuador comprende el Banco Central del Ecuador, las instituciones financieras públicas, las instituciones financieras privadas y las demás instituciones controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros”. El principal objetivo del Sistema Financiero nacional es canalizar el ahorro de las personas y contribuir de forma directa en el sano desarrollo económico del país, está conformado por todas las instituciones bancarias públicas o privadas, mutualistas, o cooperativas, legalmente constituidas en el país (Banco Internacional, 2021)

#### **1.1.1.1.2. La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera**

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera es la responsable de la formación de políticas públicas, y la regulación y supervisión monetaria, crediticia, cambiaria, financiera, de seguros y valores. Los organismos de supervisión y control son la Superintendencia de Bancos (bancos, mutualistas y sociedades financieras), la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (cooperativas y mutualistas de ahorro y crédito de vivienda) y la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (compañías de seguros) (ICEX, 2018). Máximo órgano de gobierno del Banco Central del Ecuador, encargado de formular la política en el ámbito financiero y observar su aplicación, por parte del BCE, para preservar la integridad y sostenibilidad del sistema monetario de dolarización y del sistema financiero ecuatoriano (Banco Central del Ecuador, 2020). La Junta Monetaria es el organismo superior al Banco Central y la Superintendencia de Bancos (FCME, 2022).

#### **1.1.1.1.3. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**

La SEPS es el organismo que controla el buen funcionamiento de las cooperativas de ahorro y crédito que se encuentran dentro del grupo de entidades del sector Financiero Popular y Solidario (SEPS, 2022).

**Sector Económico Popular y Solidario:** Es el conjunto de formas de organización económica y social en la que sus integrantes ya sea grupal o individualmente realizan proceso de producción, comercialización, intercambio y financiamiento, basadas en relaciones de solidaridad y cooperación (Ministerio Coordinador de Desarrollo Social, 2013).

### **1.1.1.2. Instituciones Financieras Públicas**

Son entidades que ofertan sus productos y servicios al mercado y que son de propiedad del Estado al igual que su administración (Produbanco, 2016). Realizan inversiones, generan empleo y buscan el desarrollo y crecimiento económico.

### **1.1.1.3. Instituciones Financieras Privadas**

Son entidades que ofertan en el mercado productos y servicios financieros sin involucrar al gobierno en su administración (Produbanco, 2016). Dentro de estas se puede encontrar:

- Bancos
- Sociedades Financieras
- Mutualistas
- Cooperativas de ahorro y crédito

#### **1.1.1.3.1. Cooperativas de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito son sociedades cuyo objeto es servir las necesidades financieras de sus socios y terceros a través de las actividades del ejercicio propio de la entidad (INEC, 2017). Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador, cumplen actividades financieras fundamentales que aportan a la economía de una localidad; la (SEPS) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2016) de acuerdo a (Reyes, Vite, Cantuñí, & Rodríguez, 2018), indica las funciones que pueden desempeñar:

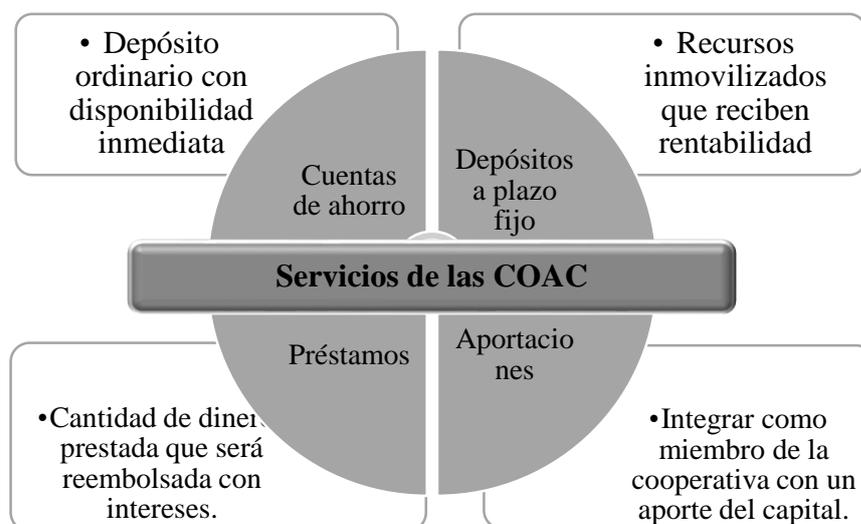
- Brindar préstamos.
- Receptar depósitos.
- Emitir tarjetas de pago.
- Realizar inversiones y transacciones de divisas.
- Emitir cuentas con obligaciones

- Realizar transferencias de cobros.

De acuerdo a lo que establece el artículo 78 de la Ley Orgánica de la economía Popular y Solidaria (LOEPS, 2011) el Sector Financiero Popular y Solidario lo integran las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. A demás el artículo 81 de esta misma ley señala que: “Son cooperativas de ahorro y crédito las formadas por personas naturales o jurídicas con el vínculo común determinado en su Estatuto, que tienen como objeto la realización de las operaciones financieras, debidamente autorizadas por la superintendencia, exclusivamente con sus socios” (LOEPS, 2011).

En la figura 1 se puede observar los servicios que otorgan las cooperativas de ahorro y crédito:

**Figura 1:** *Servicios que otorgan las cooperativas de ahorro y crédito*



#### 1.1.1.3.1.1. Diferencia entre un banco y una cooperativa de ahorro y crédito

Los bancos son organizaciones con finalidad de lucro y son generalmente de propiedad de accionistas mientras que las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro y les pertenecen a sus socios, brindándoles derechos igualitarios que les otorgan voz y voto para elegir a sus representantes. Gracias a ello las cooperativas brindan su servicio a mayor

parte de la población marginada y sus tasas de interés crediticia son más bajas en referencia con los bancos (Gestión Digital, 2019).

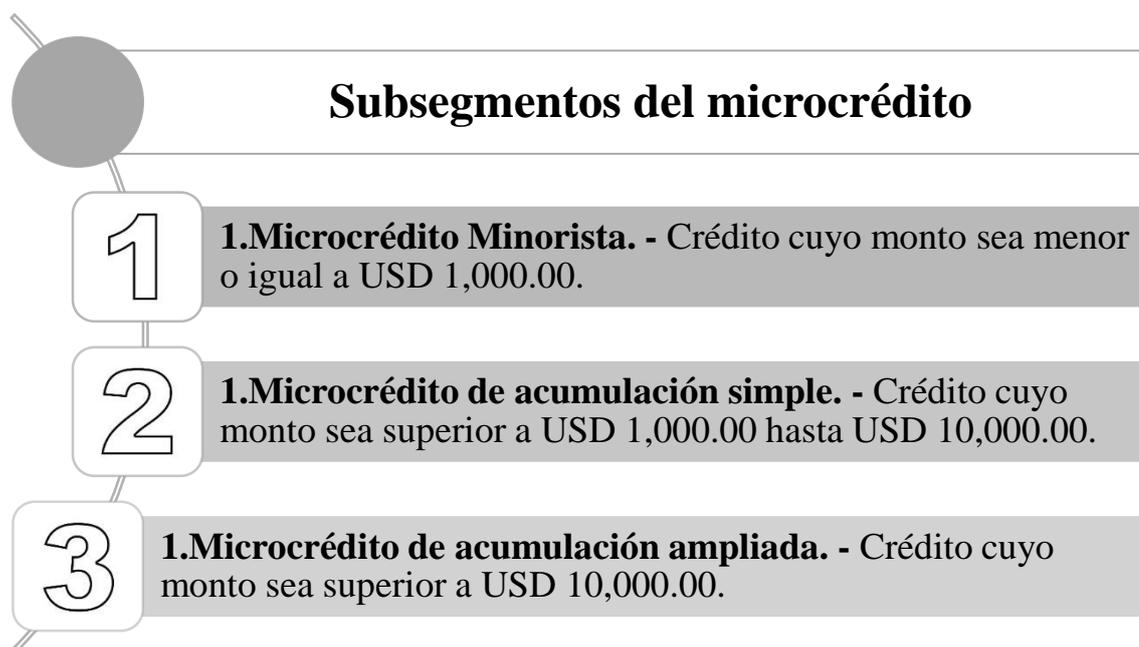
En una entrevista realizada por (Gestión Digital, 2019) a Belén Luzón miembro de cooperativa Andalucía otra de las diferencias es que, si bien ambas son instituciones reguladas, los bancos están inspeccionados por la Superintendencia de Bancos; mientras que las cooperativas por la Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria. Las organizaciones de este último sector se guían por principios como la búsqueda del buen vivir y del bien común, la relación de los intereses colectivos sobre los individuales, el comercio justo y consumo ético y responsable, entre otros.

#### **1.1.1.4. Microcréditos**

Los microcréditos son métodos de financiamiento que ofrecen las entidades bancarias para estimular y mejorar la calidad de vida de las personas que pretenden realizar emprendimientos (Salgado & Párraga, 2019). De acuerdo a la regularización número 184 del Banco Central del Ecuador (2009):

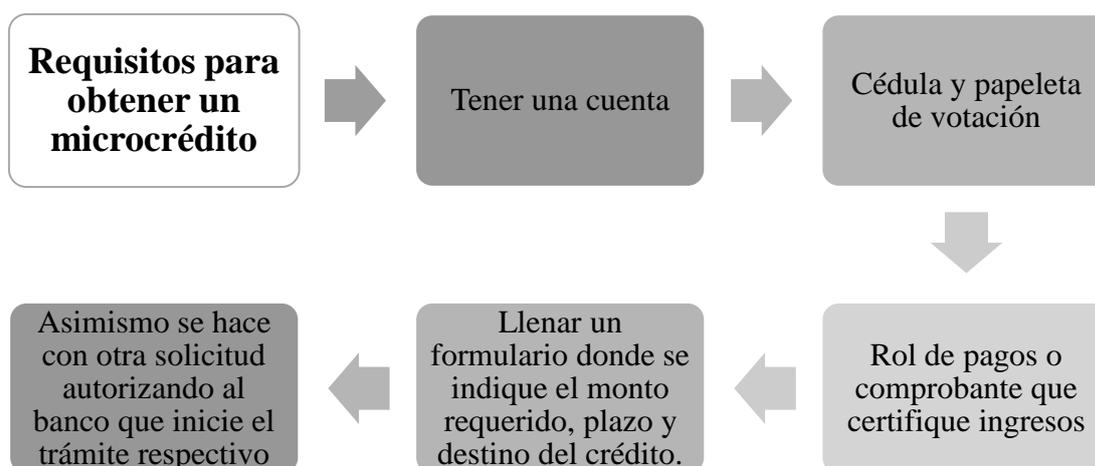
*“Microcrédito es todo crédito no superior a USD 20.000 concedido a un prestatario, se una empresa constituida como persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior a USD 100.000, un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades a pequeña escala, de producción, comercialización o servicio, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos...”*

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador en su resolución No. 043-2015-F del año (2015), establece los siguientes subsegmentos de microcrédito:

**Figura 2:** Subsegmentos del microcrédito

**Nota:** Información extraída de (Junta de Política de Regularización Monetaria y Financiera, 2015)

En cuanto a los requisitos solicitados para el acceso a un microcrédito de acuerdo a (El Universo, 2018) están:

**Figura 3:** Principales requisitos para obtener un microcrédito

#### **1.1.1.4.1. Desarrollo del microcrédito en Ecuador**

Una de las oportunidades en América Latina son las instituciones microfinancieras que nacen como herramienta para combatir la pobreza a través de los servicios financieros (Montalvo, Vázquez, & Amézquita, 2018). El servicio financiero que más impulso tiene es el microcrédito. De acuerdo con Gutiérrez Nieto (2003), el microcrédito es la parte principal del campo de las microfinanzas que se refiere a la provisión de servicios financieros para personas de escasos recursos económicos. Las Naciones Unidas declararon al 2005 como el año del microcrédito, con la finalidad de impulsar su desarrollo en todo el mundo. Bajo el mismo enfoque, se consideran a los micro ahorros como el segundo servicio bancario que ha cobrado importancia en los últimos años (Aguilar, Tuñón, & Morales).

Hoy en día, el microcrédito es un servicio prestado por las instituciones financieras, tanto en los países desarrollados como los que están en vías de desarrollo, perteneciendo el Ecuador a este último y donde, con el transcurrir de treinta años, esta alternativa financiera ha alcanzado su etapa de madurez, contribuyendo en mejoras a los ingresos del país y demostrando que genera un impacto positivo en el bienestar de las familias. El país busca reactivar la economía a través de pequeños empresarios o emprendedores, buscando la forma en que puedan beneficiarse ambas partes, sin que alguna salga perjudicada, siempre respetando y cumpliendo las respectivas leyes (Salgado & Andrade, 2011).

#### **1.1.1.4.2. Tasas de interés**

Porcentaje que se traduce a una cantidad de dinero que debe pagarse al final de períodos determinados de tiempo como compensación al dinero prestado, depositado o invertido. Es la ganancia que produce un capital en un tiempo determinado. Es el precio que se paga por el uso del dinero que se presta o se debe (Superintendencia de Bancos, 2022). Índice manipulado en la economía y finanzas para registrar la renta de un ahorro o el costo de un crédito, éste tiene

una recta relación entre dinero y tiempo (VISA, 2020). Es un porcentaje que se traduce en un monto de dinero, mediante el cual se paga por el uso del dinero (CMF, 2021).

#### 1.1.1.4.2.1. Tipos de tasa de interés

De acuerdo a (Rivadeneira, 2018) las tasas de interés que otorgan las entidades del sector financiero pueden ser activa, pasiva o preferencial.

- **Tasa de interés activa:** es la tasa a la que las entidades cobran a los beneficiarios por diferentes tipos de servicios crediticios, según los escenarios del mercado y las regulaciones del Banco Central. Son activos porque son una fuente de beneficios para las instituciones financieras (Rivadeneira, 2018).
  
- **Tasa de interés pasiva:** Es el porcentaje que paga una financiera para realizar un depósito a través de uno de los productos favorables para tal fin (Rivadeneira, 2018).
  
- **Tasa de interés preferencial:** se promueve un porcentaje menor que la tasa de interés “regular” o general (que puede ser menor que el costo de financiamiento establecido por la política gubernamental) que se aplica a los préstamos para una serie de actividades. Institución gubernamental o financiera (Rivadeneira, 2018).

En la tabla 2 se puede observar las tasas de interés referencial otorgado por el Banco Central del Ecuador (2022):

**Tabla 2: Tasas de Interés Referencial Junio 2022**

<b>Tasas de Interés</b>			
<b>Junio 2022*</b>			
<b>1. TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES PARA EL SECTOR FINANCIERO PRIVADO, PÚBLICO Y, POPULAR Y SOLIDARIO</b>			
Tasas Referenciales		Tasas Máximas*	
Tasa Activa Efectiva Referencial para el segmento:	% anual	Tasa Activa Efectiva Máxima para el segmento:	% anual
Productivo Corporativo	7,11	Productivo Corporativo	8,86
Productivo Empresarial	8,94	Productivo Empresarial	9,89
Productivo PYMES	10,25	Productivo PYMES	11,26
Consumo	15,96	Consumo	16,77
Educativo	8,86	Educativo	9,50
Educativo Social	5,49	Educativo Social	7,50
Vivienda de Interés Público	4,99	Vivienda de Interés Público	4,99
Vivienda de Interés Social	4,98	Vivienda de Interés Social	4,99
Inmobiliario	9,27	Inmobiliario	10,40
Microcrédito Minorista	19,59	Microcrédito Minorista	28,23
Microcrédito de Acumulación Simple	20,36	Microcrédito de Acumulación Simple	24,89
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,61	Microcrédito de Acumulación Ampliada	22,05
Inversión Pública	8,35	Inversión Pública	9,33
<small>De acuerdo a la Resolución 603-2020-E, de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.  De acuerdo a la Resolución JPRF-F 2021-004, de la Junta de Política y Regulación Financiera  *Nota: La información para el cálculo de tasas de interés efectivas referenciales para junio 2022 se toma en consideración las semanas del 21 de abril al 12 de mayo de 2022, con una cobertura de 357 entidades financieras</small>			
<b>2. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS PROMEDIO POR INSTRUMENTO</b>			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Depósitos a plazo	6,10	Depósitos de Ahorro	0,95
Depósitos monetarios	1,13	Depósitos de Tarjetahabientes	1,30
Operaciones de Reporto	1,50		
<b>3. TASAS DE INTERÉS PASIVAS EFECTIVAS REFERENCIALES POR PLAZO</b>			
Tasas Referenciales	% anual	Tasas Referenciales	% anual
Plazo 30-60	4,03	Plazo 121-180	5,02
Plazo 61-90	4,46	Plazo 181-360	5,61
Plazo 91-120	4,98	Plazo 361 y más	8,87
<b>4. OTRAS TASAS REFERENCIALES</b>			
Tasa Pasiva Referencial	6,10	Tasa Legal	7,11
Tasa Activa Referencial	7,11	Tasa Máxima Convencional	8,86

**Nota:** Tabla Extraída de (Banco Central del Ecuador, 2022)

#### 1.1.1.4.3. Pago de crédito

En el campo económico, denominamos pago a la transacción (monetaria o no) por la que se extingue una deuda (Pedroza, 2022). Se produce una demora o espera para la realización del propio pago bajo una conveniencia previa entre los participantes (Sánchez J. , 2019). Cumplimiento de obligaciones de la forma pactada (CFN, 2018).

#### **1.1.1.4.3.1. Capacidad de pago o endeudamiento**

Capacidad de pago es la posibilidad existente de que una empresa o un individuo puedan incumplir con el pago de sus deudas con uno o varios acreedores. Esta magnitud se usa como un indicador que trata de medir la solvencia de la compañía frente a sus deudas, capacitando para la toma de decisiones en relaciones de endeudamiento con las diferentes entidades (Morales, 2022). Es decir que con los ingresos totales que recibes habitualmente, debes ser capaz de resguardar tanto los gastos del hogar como la deuda asumida. El pago de la cuota no debería perjudicar tu solvencia financiera, es decir, no deberías verte en apuros a la hora de hacer tus pagos obligatorios (Banco Pichincha, 2021).

De acuerdo a (Banco Pichincha, 2021) la capacidad de endeudamiento o capacidad de crédito tiene un límite que va entre el 30% y el 40% de los ingresos netos mensuales. Se lo puede calcular de la siguiente manera:

$$\text{Ingresos Totales} - \text{Gastos Totales} = \text{Ingresos Netos}$$

$$\text{Ingresos Netos} \times 0.30 = \text{Capacidad de Endeudamiento}$$

#### **1.1.1.4.4. Garantías**

Garantiza el pago del valor adeudado. Tipo de seguridad que se pone a cambio de recibir dinero de una institución financiera (CFN, 2018). Mecanismo para asegurar el cumplimiento de una obligación y así proteger los derechos de alguna de las partes de una relación comercial o jurídica (Roldán, 2017). De acuerdo a cada entidad, al tipo de crédito y el monto solicitado las garantías se pueden clasificar como se muestra en la figura 4:

**Figura 4:** *Clasificación de las garantías*

<b>Clasificación de las garantías</b>	
<b>Garantía Personal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Es la persona quien asegura el cumplimiento de la obligación</li> </ul>
<b>Garantía Solidaria</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los miembros de un grupo se comprometen a cumplir con las obligaciones</li> </ul>
<b>Garantía Quirografaria</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Asegura el pago solo con la firma del prestatario</li> </ul>
<b>Garantía Prendaria</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Un bien mueble queda prendado y con prohibición de venta</li> </ul>
<b>Garantía Hipotecaria</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los bienes inmuebles son pasados el derecho que tiene sobre esta propiedad a la entidad que prestó el dinero y se registra en escritura pública.</li> </ul>

**Nota:** Información extraída de (Banco Internacional, 2017)

#### **1.1.1.5. Inclusión Económica**

Proceso que asegura que quienes se encuentran en riesgo de pobreza y exclusión social tengan las oportunidades y recursos necesarios para participar completamente en la vida económica, política, social y cultural, disfrutando un nivel de vida y bienestar que se considere adecuado en la sociedad en la que viven (Ministerio de Inclusión Económica y Social, 2019). En Ecuador el ente encargado de promover planes y objetivos para cumplir con la inclusión es el MIES, Ministerio de Inclusión Económica y Social, quienes ayudan a las personas que se encuentran en situaciones de extrema pobreza. Fórmula de desarrollo adaptada a las poblaciones rurales marginadas, que permita lograr, de forma duradera, la superación de su situación de pobreza (Delalande, Gordillo, Robles, Soloaga, & Yúnez, 2018). Acceso a toda persona a oportunidades de trabajo, sin importar su origen, religión, etnia, orientación sexual, capacidad intelectual, género, situación financiera, entre otros (Ivette, 2020).

### **1.1.1.6. Microemprendimientos**

Un micro emprendimiento es la iniciativa de una persona o grupo principalmente familiar, que tiene la finalidad de generar ingresos que les permita cubrir las necesidades básicas, tiene características diferentes a la pequeña, mediana y gran empresa (Sánchez, Chang, Camacho, & Bonett, 2014). Es un negocio a pequeña escala que brinda un bien o servicio determinado (R., 2022). Actividad económica de poca inversión llevada a cabo por uno o varios emprendedores que a su vez son socios, dueños y administradores (Nombela, 2018).

#### **1.1.1.6.1. Contribución de las cooperativas a los microemprendimientos**

De acuerdo a (Diario El Telégrafo, 2020), durante la emergencia sanitaria, económica y social que atraviesa el Ecuador, se han colocado recursos en las 230 cooperativas de ahorro en todo el país con el objetivo de reavivar la economía, dinamizar y sostener miles de actividades comerciales. Este impulso ha permitido conservar empleos y la generación de nuevas plazas de trabajo con un beneficio directo a más de 86.000 microempresarios, artesanos y agricultores.

Es por esta razón, que CONAFIPS colocó una cifra superior a 220 millones para créditos en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de todo el país. Este monto es parte de los 660 millones de dólares que el Gobierno Nacional destinó para este sector. Sin contar con los 93.8 millones del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y 100 millones más desde la CAF (Diario El Telégrafo, 2020)

Roberto Romero, presidente de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) 2020, recalca que de estos recursos se han destinado un 43% a mujeres, con un valor que ascendió a más de 80 millones. Además, fueron más de 56 millones para jóvenes de entre 18 a 29 años. En cuanto a actividades agrícolas y de comercio se colocaron 125,8 millones, mientras que en el sector rural 55,4 millones (Diario El Telégrafo, 2020).

Según el presidente de CONAFIPS, estos dineros llegan a las manos de personas que en verdad necesitan de manera inclusiva y democrática. De cada 10 créditos entregados, 5 van a manos de mujeres emprendedoras. Desde junio de 2017, 170 mil mujeres cuentan con recursos productivos. Este impulso ha permitido mantener empleos y la generación de nuevas plazas de trabajo con un beneficio directo a más de 86.000 microempresarios, artesanos y agricultores (Diario El Telégrafo, 2020).

## **1.2. Teorías de la Investigación**

### **1.2.1. Teoría de la Asimetría**

En una transacción crediticia los protagonistas son dos tanto la entidad financiera como el beneficiario del préstamo por ello se ha determinado importante nombrar la teoría de la asimetría de la información ya que esta teoría se refiere a que existen situaciones en las cuales una de las partes posee más información que la otra (Ibáñez, 2008). La tasa de interés es asignada a cada crédito de lo cual las entidades conocen el manejo más los prestatarios se acogen a ella. Para Perrotini (2002) un colateral adecuado, el riesgo y la capacidad de pago son más importantes que la tasa de interés.

### **1.2.2. Teoría del dinero y el crédito**

Los estudios acerca de este tema han sido muchos, contribuciones importantes de diversos autores que reflejan los problemas del dinero y el crédito, cada uno por su lado y también de forma conjunta. Es por ello que se recalca aquellos aportes que se enfocan más en el crédito puesto que es la base de este estudio.

De acuerdo a (Forstmann, 1960, como se citó en Soto, 2008), el crédito, en su propia esencia es de carácter real y de forma monetaria. De forma real el crédito no es otra cosa que la autorización de utilizar el capital de otra persona (Mill, 1857, como se citó en Soto, 2008).

Al contar con un permiso de uso de capital ajeno se presta también la confianza, pues sin ella no se daría esta operación, la confianza en operaciones crediticias se reconoce como un ofrecimiento de garantía por parte del beneficiario del crédito (Soto, 2008), a lo que hoy se podría describir aquellos requisitos indispensables para poder acceder a un crédito, avalando que el prestatario no sufrirá pérdidas.

Para (Soto, 2008) dependiendo de las garantías o seguridades anteriormente mencionadas se pueden distinguir los diversos tipos de créditos como son: créditos hipotecarios, créditos sobre mercancías, créditos con aval, entre otros. Estos créditos serán adquiridos en base a las necesidades de los tomadores.

Así también surge lo que es el precio del crédito, que el beneficiario del crédito deberá abonar a su prestatario por el uso de capital, aquel que se expresa en porcentajes y se denomina interés o tasa de interés (Forstmann, 1960, como se citó en Soto, 2008).

### **1.2.3. Teoría del Microcrédito**

En el Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 1999 como se cita en (Soto, 2008) más de 500 millones de personas pobres en el planeta son económicamente activas, que trabajan por cuenta propia o en microempresas (pequeñas empresas que emplean hasta 9 personas). Aquellas empresas que se dedican a la venta de diversidad de artículos pequeños y actividades menores, pero estas unidades familiares generalmente no logran obtener capital debido a que no tienen acceso a recursos financieros o créditos, más del 80% de hogares en pequeños países no tienen accesos a estos servicios (Soto, 2008).

El microcrédito se ha convertido en un suministro de servicios financieros para las personas muy pobres (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo, 1999 como se cita en Soto, 2008). Se descubrió que el sector mayoritariamente pobre, pudo ser el nicho de

mercado para el abastecimiento de servicios bancarios innovadores que son comercialmente sostenibles (ONGs, bancos como se citó en Soto, 2008).

El microcrédito es el instrumento más viable para erradicar problemas de pobreza de países menos desarrollados, porque permite que personas adquieran capital de trabajo y elevan sus niveles de ingresos (Martinez, 2007, como se citó en Soto, 2008). El microcrédito es el tipo de crédito más sencillo, productivo e incide en la economía de las comunidades.

#### **1.2.4. Teoría de la economía Solidaria**

Según Sánchez, 2006 como se citó en (Soto, 2008) el concepto de economía solidaria para América Latina se fortalece bajo los paradigmas de pobreza y marginación vinculada con el desempleo que afronta la sociedad; es reconocido como proyectos de vida que dictan propuestas de cambio a la forma de organizarse la sociedad post industrial, retos en los cuales se busca construir una sociedad en la cual el trabajo asalariado no sea la única forma de subsistencia. Este tipo de economía busca potenciar las oportunidades de crecimiento de las personas a través de la cooperación al consumir, producir, intercambiar y financiar.

### **1.3. Fundamentación Empírica**

Para iniciar una investigación es importante la revisión y análisis de literatura existente con el fin de obtener artículos similares a los del tema que se está estudiando.

Es así como se menciona el caso de (Murillo, Torres, Fajardo, & Ortega, 2017) quienes realizaron una investigación descriptiva para determinar que 65% de los microcréditos se destina a inversión en el negocio, mientras que el 35% es utilizado para pagos de gastos generales, así como también que el 65.93% de beneficiarios establece que el tiempo para cancelar los microcréditos son a corto plazo.

De igual forma se usó el análisis de (Poma, 2016) quien realizó una investigación descriptiva correlacional en la cual el 66% de microempresarios optan por un crédito ya que no cuentan con capital propio.

## **2.CAPÍTULO II: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.1. Tipo de investigación**

Con la finalidad de determinar la contribución de las entidades financieras a través de los microcréditos en la implementación de los microemprendimientos en el cantón Urucuquí, se utilizó el tipo de investigación con el enfoque mixto (cualitativo – cuantitativo). El enfoque cualitativo se utilizó para identificar los servicios que brindan las Cooperativas de Ahorro y Crédito del cantón Urucuquí para los microemprendimientos, utilizando la técnica de la entrevista para la recolección de datos, obteniendo información respecto a los tipos de servicios y productos que ofrecen, el sector económico al que están destinados los microcréditos, los requisitos, los plazos, las tasas de interés, el apoyo integral, con el propósito de presentar en forma sistémica la información, en función de los objetivos específicos planteados en esta investigación.

En enfoque cuantitativo se utilizó para analizar si los microcréditos han impulsado la implementación y desarrollo de microemprendimientos en este cantón, sustentado en información de las encuestas aplicadas a los micro emprendedores en relación al destino del microcrédito, desarrollo microempresarial, desarrollo personal, tipos de créditos, montos asignados, plazos, cuotas, tasas de interés, requisitos, apoyo integral que han recibido los microempresarios por parte de las cooperativas de ahorro y crédito y las oportunidades de desarrollo, información que permitió sistematizar, a través de frecuencias, porcentajes expresados en tablas y figuras de cada ítem o pregunta, como variables o factores investigados.

La investigación por el alcance fue de tipo exploratoria porque permitió identificar los servicios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito para los microemprendimientos, los sectores económicos a los que han otorgado los microcréditos y el desarrollo de los microemprendimientos, sustentado en la información de las entrevistas y encuestas, interactuando con los datos cualitativos y cuantitativos. Es de tipo descriptiva porque se utilizó

para analizar las características de los servicios de crédito que ofertan las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí, el destino de los créditos, el desarrollo microempresarial, los montos, tasas de interés, y los indicadores que tienen relación con los requisitos, el apoyo integral y oportunidades de desarrollo que han generado los microcréditos en los emprendimientos de este cantón.

## **2.2. Métodos de investigación**

### **2.2.1 Método deductivo**

Este método consiste en extraer una conclusión con base en una premisa o serie de proposiciones que se asumen como verdaderas (Westreicher, 2020).

El método deductivo se aplicó para la estructuración de los fundamentos científicos, técnicos, teóricos referente al contexto y las variables de esta investigación, utilizando información de textos, revistas científicas, páginas web, leyes, normativas vigentes que tienen relación directa con estos componentes, permitiendo llegar a la interpretación de los resultados articulados con la información obtenida de las fuentes primarias para generar un mejor soporte en las conclusiones y discusiones.

### **2.2.2 Método analítico - sintético**

Este método permite analizar y sintetizar la información de forma ordenada y con un protocolo de actuación, resumiendo los aspectos más relevantes de un proceso (Rus, 2021)

El método analítico – sintético, se aplicó en el análisis de las entrevistas a los asesores de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Andalucía y Artesanos del cantón Urcuquí y las encuestas aplicadas a los micro emprendedores de este cantón, permitió analizar, describir

en forma particular los servicios que brindan estas instituciones financieras a este sector económico, el impulso y desarrollo de estas unidades económicas e interactuar para su discusión y análisis con las conceptualizaciones teóricas formuladas en el marco teórico de esta investigación.

### **2.3. Técnicas e instrumentos**

Las técnicas utilizadas en esta investigación son las entrevistas; realizadas a los jefes de negocios, gerentes o representantes de las cooperativas de ahorro y crédito, sucursales ubicadas en el cantón Urcuquí. También se manejó las encuestas a través de las cuales se permitió obtener información de una muestra de micro emprendedores del cantón y finalmente la observación ya que es la que permitió considerar el aumento de microemprendimientos en el cantón Urcuquí.

A su vez los instrumentos que permitieron recabar la información fueron los cuestionarios elaborados tanto para las encuestas como para las entrevistas que se encuentran en los anexos 1 y 2 del presente documento.

### **2.4. Descripción de datos**

El estudio fue realizado a cuatro cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí.

#### **2.4.1. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Artesanos”- Agencia Urcuquí**

Entidad ecuatoriana con sede principal en Ibarra, cuenta con 12 sucursales una de ellas es la agencia Urcuquí, ubicada en calle Antonio Ante y Julio Matovelle.

#### **2.4.2. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Andalucía”- Agencia Urcuquí**

Organización financiera comprometida con principios éticos y profesionales, orientados a socios y clientes, mediante productos y servicio con su matriz en Quito.

Una de sus sucursales es agencia Urcuquí ubicada en Gonzáles Suárez EO5-02 y Julio María Matovelle. (Parque central).

#### **2.4.3. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Huayco Pungo” – Agencia Urcuquí**

Entidad dedicada a la captación de recursos de sus socios y clientes a través de ahorro y certificados de depósito a plazo fijo; y el otorgamiento de créditos.

Su matriz está ubicada en el cantón Otavalo y una de sus sucursales es la agencia Urcuquí ubicada en el barrio central calle Guzmán.

#### **2.4.4. Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mujeres Unidas” CACMU Ltda. – Agencia Cahuasquí**

Cooperativa con más de 15 años al servicio del norte del Ecuador con matriz Ibarra.

Su sucursal en Urcuquí se encuentra en la parroquia de Cahuasquí calle Juan Montalvo y Antonio José de Sucre.

### **2.5. Población**

La presente investigación fue realizada a personas que tienen su actividad Comercial dentro del cantón Urcuquí como son:

- Comercio al por mayor y al por menor
- Reparación de vehículos automotores y motocicletas
- Actividades de alojamiento y de servicio de comidas
- Información y comunicación
- Otras actividades de servicios

Para el cálculo de la muestra se tomó la información del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del que procede de la Jefatura de Avalúos y Catastros del Municipio, sobre las patentes comerciales en el 2022, que en el cantón existen 604 actividades registradas.

## 2.6. Muestra

$$n = \frac{Z^2 d^2 N}{(e)^2 (N - 1) + Z^2 d^2}$$

**n**= Tamaño de la muestra

**N**= Tamaño de la población 604

**d**= varianza 0,5

**e**= error en el cálculo 7% -- 0,07

**Z**= Nivel de confianza 95% -- 1,96

$$n = \frac{1,96^2 0,5^2 604}{(0,07)^2 (604 - 1) + 1,96^2 0,5^2}$$

$$n = \frac{580,0816}{3,9151}$$

$n = 148$  encuestas.

De las 148 encuestas se aplica una regla de tres para determinar el número de encuestas a ser aplicadas por parroquia como se muestra en la tabla:

**Tabla 3:** *Número de encuestas por parroquia*

<b>Parroquia</b>	<b>Negocios 2022</b>	<b>Cálculo</b>	<b>%</b>	<b>Número de encuestas</b>
Buenos Aires	62	$(62*100)/604$	10.26%	15
Cahuasquí	52	$(52*100)/604$	8.61%	13
Pablo Arenas	50	$(50*100)/604$	8.28%	12
Tumbabiro	70	$(70*100)/604$	11.59%	17
San Blas	76	$(76*100)/604$	12.58%	19
Urcuquí	294	$(294*100)/604$	48.68%	72
<b>Total</b>	<b>604</b>		100%	148

### 3. CAPÍTULO III: ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 3.1 Identificación de los servicios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito, y el sector económico que han otorgado los microcréditos.

Para la identificación de los servicios y los sectores económicos de los microcréditos de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí, se sustentó en las entrevistas aplicadas a los asesores de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Andalucía, Artesanos, Huaycopungo y Mujeres Unidas de este cantón, cuyos resultados son los siguientes:

**Tabla 4.** *Entrevista aplicada a las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos*

Pregunta	Respuesta de la Coop. Andalucía	Respuesta de la Coop. Artesanos	Respuesta de la Coop. Huaycopungo	Respuesta de la Coop. Mujeres Unidas
<b>Microcréditos</b>				
1. ¿Qué tipo de servicios o productos ofrece la cooperativa?	Ahorro socio, ahorro programado, crédito inmobiliario, crédito de consumo, depósito a plazo fijo, microcréditos, asistencia médica, odontológica y exequial.	En productos: el crédito; créditos para consumo, vivienda y microcrédito. Ahorros; a la vista, depósitos a plazo fijo, ahorros programados y certificados de aportación. Servicio de asistencia médica	Créditos, microcréditos, pólizas a la mejor tasa.	Productos de crédito, productos de ahorro y productos de servicios no financiero (paquetes de seguros, medicina general, seguro de accidentes, servicios exequiales, desgravamen, pagos de bonos, pagos de servicios básicos y transferencias a otras entidades financieras)
2. ¿A qué sector económico considera que se han destinado los créditos?	Considero que Urcuquí es a la agricultura y últimamente se ha solicitado mucho para implementar negocios propios.	Sector primario: Agricultura, para mejoramiento de vivienda compra de terreno, pero lo principal es para la agricultura, el cantón tiene la mayor cartera colocada en agricultura, y después al sector terciario microcréditos para el cantón, para transformación casi no hay.	Microcréditos para ampliar negocios y la agricultura	Crédito Agrícola

<b>3. ¿A qué actividades económicas considera que se han destinado los créditos?</b>	Comprar y vender.	Microempresarios que recién van a empezar sus negocios, personas de bajos recursos económicos.	Como mencionaba para aumentar en los negocios y también para sembrar	Para aumentar los negocios
--	-------------------	--	--	----------------------------

#### Tipos de crédito

<b>4. ¿Qué tipo de créditos se ofertan para el sector microempresarial?</b>	Microcrédito para personas dependientes, independientes y jubilados.	Microcrédito de acumulación simple, acumulación ampliada, microcrédito de subsistencia	Realmente no tenemos una clasificación en sí microcréditos en general	Crédito para construcción de vivienda, para servicios o para producir de forma comercial, productos agrícolas, créditos para animalitos pueden ser de menos a mayor entre ganado, chanchos, etc. Incluso para fomentar el crédito verde que es paneles solares o para cualquier tipo de mejoramiento climático
---	--	--	---	--

#### Requisitos

<b>5. ¿Qué requisitos son necesarios para acceder a un crédito?</b>	Llenar la solicitud de crédito Copia a color de la cédula de ciudadanía con certificado de votación Copia de planilla de servicio básico (actualizada) Croquis de domicilio Copia de matrícula de vehículo y licencia de conducir Copia del impuesto predial vigente Certificado de trabajo o certificado comercial Para dependientes: Certificado de ingresos con la firma y sello de responsabilida	Ahorita hasta 5000 dólares sin garante copia de la cédula con la papeleta de votación, una carta de servicio básicos del mes anterior, si es que tiene RUC o RISE, mínimo 6 meses de experiencia en la actividad de su negocio o si de pronto trabajo en un restaurant y ya tiene experiencia al menos eso. Crédito superior hasta 30000 dólares aparte necesita una garantía personal.	La documentación básica que es cédula de identidad, papeleta de votación, una copia de servicio básico, un garante con la misma documentación	Lo más importante para otorgar un crédito es la capacidad de pago, documentación básica por lo general cédula, papeleta de votación, carta de servicio básico, algo que me justifique los ingresos puedes ser del negocio, un ingreso fijo puede ser rol de pagos arriendos, todo lo que le ingrese a la unidad familiar también justificar el patrimonio puede ser un vehículo, el impuesto predial, un terreno, una casa, facturas de maquinaria, mobiliaria algo que me justifique otra opción también es la garantía de acuerdo al crédito puede ser hipotecario puede ser solidaria que quiere decir que alguien va a venir a firmar como aval en el crédito con los mismos requisitos base.
---	---	--	---	---

d o los últimos  
3 roles de pago  
Mecanizado  
IESS  
Para  
independientes  
:  
Copia RUC o  
RISE  
Última  
declaración del  
IR o IVA  
Facturas de  
compras y  
ventas de los  
últimos tres  
meses  
Para jubilado:  
Copia de carne  
de jubilación  
Copia de  
libreta donde  
registran el  
depósito de los  
últimos tres  
meses.

---

#### Plazos

<b>6. ¿Cuáles son los plazos a los que se otorga los créditos?</b>	500 a 2000 hasta 36 meses 2001 a 5000 hasta 60 meses 5001 a 10000 hasta 72 meses 10001 a 30000 hasta 84 meses	Créditos de consumo hasta 60 meses, microcrédito hasta 72 meses, de vivienda hasta 96 meses	Depende la cantidad hasta 60 meses plazo	Tenemos unas matrices nosotros otorgamos de acuerdo al tiempo que el socio necesita, tiempos básicos más que todo de acuerdo al monto que el socio solicite. También tenemos facilidades de pago en el caso de crédito agrícola podemos dar tiempo semestral, cuatrimestral, trimestral, es de acuerdo al producto que el socio va a sacar el crédito. Hasta los 82 meses.
--	--	---	--	--

---

#### Tasas de interés

<b>7. ¿A qué tasa de interés ofrecen los créditos?</b>	Entre el 16 y 18 %	En microcrédito va de acuerdo a los ingresos un promedio de 18.50%, de consumo al 15.60% y de vivienda al 10.24%. La cooperativa y creo que todas las instituciones	La tasa se calcula en base a la capacidad del socio la base es el 18%	Realmente dentro del sector del cooperativismo tenemos tasas regularizadas, las tasas activas que nosotros tenemos dentro de la cooperativa manejamos es de acuerdo a las ventas de los socios que va a una tendencia del 19.99 %
--	--------------------	--	---	---

---

financieras nos manejamos de acuerdo a la tabla que nos pone los techos el Banco Central tanto mínimo como máximo en créditos micro, consumo y vivienda, también lo que es la tasa pasiva lo que nosotros pagamos a los socios pero ahí la cooperativa prácticamente se sale de eso porque en ahorros nosotros actualmente estamos pagando hasta el 4% solo en ahorros, en depósitos a plazo fijo estamos pagando hasta el 10%, en ahorro programado tenemos el 6% y para certificados de aportación que se les paga las utilidades a los dueños de la institución de la cooperativa cada año

hasta la 24.99% es de acuerdo al tipo de crédito y el tipo de socio algo que nos ayude a justificar las ventas.

---

#### Cuotas

8. ¿Las cuotas se calculan en base a la capacidad de cada socio?	Si de acuerdo al ingreso de información otorgada por el socio. Dependiendo Historial crediticio y capacidad de pago	Si, dependiendo los ingresos por ejemplo para una tienda van a ser los ingresos mensuales entonces dependiendo al levantamiento de información que los socios mismos nos dan sacamos la cuota, en lo que es la agricultura ahí si dependiendo los cultivos de pronto cada tres cada cuatro	Sí.	Sí, todo se da en base al socio
--	---	--	-----	---------------------------------

---

---

meses cada cinco  
y cada seis  
meses.

---

### Apoyo integral

<b>9. ¿Qué facilidades otorga la cooperativa para adquirir un crédito?</b>	Creería que las misma que las demás entidades	Si da facilidades porque por ejemplo personas nunca trabajado con créditos entonces con nosotros han iniciado con montos pequeños, luego van subiendo los montos y se ha visto que con los mismos créditos ya están mejor ubicados económicamente ya que han hecho activos fijos, han mejorado sus negocios ya que simplemente tienen que abrir la cuenta con 30 dólares y los demás requisitos.	Realmente aquí no es tan fácil	Que todo tipo de persona puede acercarse a solicitar un crédito
<b>10. ¿Cuáles son las dificultades que estima encuentran los socios a la hora de acceder a un crédito?</b>	El historial crediticio ya que hay personas que bajan su puntaje debido a planes telefónicos ya que las operadoras claro y movistar reportan cada día y bajan puntos incluso por 17 o 25 dólares.	Para montos un poco más grandes, el garante, es un limitante sobre todo para las personas que no tienen ningún bien, sobre todo en los primeros créditos porque a socios que ya trabajan con nosotros en algunas operaciones a ellos ya no se les pide garante entonces ellos tranquilamente sacan, pero un limitante si es la garantía personal.	Que aun cuando sea un crédito mínimo de \$ 2000 se pide garante	En créditos pequeños el RIMPE y el RUC lo que hace que le categorice al microemprendimiento en base al SRI entonces eso se les dificulta porque es una obligación dentro del otorgamiento del crédito, eso nos regulariza dentro del crédito eso hace que dentro de la población traiga problemas por el bono, jubilación. Para microemprendimiento deben presentarnos el proyecto, el flujo de los dos, tres primeros años dentro del comité se lo aprueba

---

<b>11. ¿En los últimos dos años la cantidad de microcréditos ha aumentado o disminuido?</b>	Yo creo que de esta cooperativa ha aumentado	En estos últimos años la verdad si ha disminuido	Aumentado	Siempre tiene una tendencia a crecer y lo que si a aumentado son los montos que el socio va a necesitar
<b>12. ¿Por qué considera que se ha dado esta situación?</b>	Debido al desempleo se busca fuentes de ingreso	Efectos desde que vino el paro se frenó un poco en el 2019, luego vino la pandemia y se disminuyó esos segmentos	A raíz de la pandemia las personas quedaron desempleadas y buscaron la manera de obtener ingresos implementand o sus propios negocios	Porque dentro de los socios en las regulaciones que se han dado al sector financiero para poder generar una actividad a crecido y les están evaluando de acuerdo a eso entonces necesitan mayor capital, mayor estructura, maquinaria que le permita generar de acuerdo a la oferta y la demanda que los socios necesitan eso hace que los socios requieran más capital de trabajo y soliciten más créditos
<b>Oportunidades de desarrollo</b>				
<b>13. ¿Cree importante el apoyo al sector microempresarial?</b>	Es importante puesto que activan la economía	Es muy importante ya que de ahí las personas que no tienen trabajo generan sus propios ingresos para ellos, para su familia y para el cantón también	Sí	Claro, considero que el microcrédito es la primera, la mejor para generar una actividad económica dentro del sector medio bajo en nivel de la población
<b>14. ¿Piensa usted que el apoyo económico ayuda al desarrollo de los microemprendimientos ?</b>	Sí, porque hay personas que no tienen los recursos para implementar sus negocios	De créditos si ayuda, y por ejemplo cuando tenemos las tasas de cuando llega el gobierno del CONAFIP para microempresario s que son a una tasa más baja al 14% que incluso es menor a la de consumo, esa exclusivamente les damos a los socios que son buenos con nosotros es decir han trabajado ya años con nosotros, es decir ellos son los	Es la clave para que se pueda emprender	Sí, la verdad el crédito es la mejor manera para poder sustentar a ellos en el momento que ahora también se les inculca el ahorro, dentro de un tiempo ellos ahorrando pueden generar un capital de trabajo para mitigar un poco el crédito de acuerdo al negocio

---

		primeros beneficiados cuando llegan estas tasas.		
15. ¿Por qué estima importante que las personas implementen sus propios negocios?	Porque logran obtener ingresos para ellos y su familia.	Porque para ir a una empresa a trabajar ya no hay, hay personas que se quedan sin trabajo y vienen a solicitar créditos para sembrar, se ponen negocios y generan ingresos para ellos ya que no hay fuentes de trabajo aquí en el cantón.	Tiene pro y contras. A favor es que si la persona sabe administrar adecuadamente trabajaría para su propia empresa	Por la falta de oportunidades
16. ¿Considera que se debe diseñar más tipos de créditos para micro emprendedores?	Sí, sobre todo basado en créditos más pequeños porque hay veces que por urgencia necesitan 100 o 200 dólares que son montos que no se otorgan.	Yo creería que más que diseñar sería de pronto un acompañamiento técnico en cuanto a negocios nuevos que se ponen, por decir ayudarle de pronto, guiarle en la publicidad, en cómo debería llevar sus cuentas. Lo que la cooperativa y la mayoría hacemos es entregar el dinero luego después se les hace visitas per no viendo cómo le va en esto o acá en si en que destinan los fondos	Sí, que se pueda tener mayor accesibilidad	Sí, aunque dentro de la entidad financiera si tenemos la característica de siempre apoyar a los microemprendimientos. Antes no había hoy es más común

---

**Fuente:** Entrevista a los asesores de crédito de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Andalucía, Artesanos, Huaycopungo y Mujeres Unidas.

**Elaborado por:** La autora

## Análisis y discusión

De las entrevistas aplicadas cooperativas se concluye lo siguiente: en relación al microcrédito los créditos productivos es importante que las entidades financieras consideren las actividades económicas de acuerdo al código de Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU), para que asignen a las operaciones de los segmentos de crédito: productivo, microcrédito e inversión pública respectivamente, este código se asignará de acuerdo a la actividad principal de destino del crédito de la empresa o microempresa. En el caso de microcrédito se reportará la actividad económica del sujeto de crédito cuando se trate de microcréditos destinados a financiar: actividades productivas, adquisición de bienes de consumo, compra, reparación o mejoras de la vivienda de los microempresarios que no están caucionados con garantía hipotecaria (microcrédito de vivienda) (Banco Central del Ecuador, 2021).

Los tipos de microcrédito según la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador en la resolución No. 043-2015-F, establece los siguientes subsegmentos de microcréditos: microcrédito minorista cuyo monto es menor o igual a \$1.000, el microcrédito de acumulación simple, cuyos montos son de \$1.000 a \$10.000 y el microcrédito de acumulación ampliada cuyos montos son superiores a \$10.000 (Chafra & Guamán, 2020).

Generalmente los requisitos que exigen las cooperativas de ahorro y crédito a los beneficiarios de todas las unidades productivas: micro, pequeñas y medianas, representadas por personas naturales son: los requisitos obligatorios en el que consta la documentación personal del solicitante del crédito y los requisitos especiales que tienen como finalidad evaluar la viabilidad del crédito, para garantizar mejores condiciones al cliente y una óptima recuperación de cartera a la entidad financiera (BanEcuador, 2021). Según el Art. 36.- Garantías de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera del Ecuador, determina que todas las operaciones de crédito deben estar garantizadas para lo cual las entidades financieras deberán definir en sus políticas y manuales los criterios necesarios para la exigencia, aceptación,

constitución y avalúo de garantías, el porcentaje de crédito con garantía y cobertura mínima que podrán ser otorgados con aprobación del Consejo de Administración (Junta de Política de Regularización Monetaria y Financiera, 2015).

Respecto a los plazos de los créditos en la Sección I del Sistema Monetario y Financiero de los segmentos de crédito, condiciones, límites y plazos en el Art. 1, numeral 3 determina que los plazos que establecerán las entidades financieras estarán en función de cada tipo de crédito y de los montos (Junta de Política de Regularización Monetaria y Financiera, 2015).

Las tasas de interés de las instituciones financieras público, privado y de la economía popular y solidaria, deben sujetarse de acuerdo a lo estipulado por el Banco Central del Ecuador, en concordancia con el numeral 3 y 4 del Art. 302 de la Constitución de la República, en el que establece como objetivos de la política monetaria, crediticia, cambiaria y financiera, orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país y promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivas y activas que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas (Banco Central del Ecuador, 2021).

En lo pertinente a las cuotas de los créditos en la Sección IV. Disposiciones generales sobre las operaciones activas y pasivas en el Art. 46, para el cálculo de los pagos por interés y capital de las operaciones de crédito, las entidades del Sistema Financiero Nacional deberán poner a disposición de los clientes la posibilidad de elegir el sistema de amortización a ser utilizado para la contratación del crédito, incluyendo de forma obligatoria al menos, los siguientes: sistema de amortización francés o dividendos de pagos periódicos iguales, cuyos valores de amortización del capital son crecientes en cada periodo y los valores de intereses sobre el capital adeudado son decrecientes. El sistema de amortización alemán o de cuotas de capital iguales, que es aquel que genera dividendos de pagos periódicos decrecientes, cuyos valores de amortización del capital son iguales para cada periodo y los valores de intereses

sobre el capital adecuado son decrecientes (Junta de Política de Regularización Monetaria y Financiera, 2015).

Referente al apoyo integral las cooperativas de ahorro y crédito y las de la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias, mantienen en sus políticas y procedimientos el apoyo integral a sus socios, a las personas u organizaciones sujetas a crédito, con la finalidad de alcanzar condiciones de rapidez, plazos adecuados especialmente para atender a los emprendedores de la economía popular y solidaria. Este tipo de actividad realiza el personal de asesores de crédito, como una de sus funciones explícitas ordenadas y sistemáticas para dotar de la información y la vinculación del crédito hacia los objetivos que tiene previsto el socio, de manera que se cumpla con las disposiciones legales y normativas vigentes (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021).

En lo que respecta a las oportunidades de desarrollo la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación, en el Art. 1 formula que el objeto y ámbito de aplicación es con la finalidad de incentivar y fomentar el emprendimiento, la innovación, el desarrollo tecnológico, promoviendo la cultura emprendedora e implementando nuevas modalidades societarias y de financiamiento para fortalecer el ecosistema emprendedor, en el marco de las diversas formas de economía pública, privada, mixta, popular y solidaria asociativa, comunitaria y artesanal. En el Art. 2 señala que los objetivos de esta ley son facilitar la creación, operación de emprendimientos, fomentar la eficiencia y competitividad de emprendedores, promover políticas públicas para el desarrollo de programas de soporte técnico financiero y administrativo para emprendedores, fortalecer la interacción y sinergia entre el sistema educativo y actores públicos privados de economía mixta, popular y solidaria asociativa, comunitaria del sistema productivo nacional e impulsar la innovación en el desarrollo productivo local. En el Art. 4 principios de esta ley, en el numeral 1, establece la articulación como la sinergia para el desarrollo de la economía popular y solidaria del emprendedor, el desarrollo económico a partir

del emprendimiento y la innovación de manera justa, democrática, productiva, solidaria y sostenible basada en la generación de riqueza, trabajo digno y estable, así como en el numeral 5 señala la relevancia de los aspectos y valores como desarrollo del ser humano para establecer el trabajo en equipo, la asociatividad, el estímulo a la investigación y el aprendizaje permanente (Asamblea Nacional , 2020).

### 3.2 Análisis de los microcréditos y el desarrollo de los microemprendimientos

Con el soporte de la información de las encuestas aplicadas a un marco muestral de 148 micro emprendedores localizados en el cantón Urcuquí, se procedió al análisis de los datos demográficos, destino del microcrédito, desarrollo microempresarial, desarrollo personal, tipo de crédito, monto, plazos, cuotas, tasas de interés, requisitos, apoyo integral y oportunidades de desarrollo que fueron las variables objeto de estudio, a través de 34 indicadores o ítems, teniendo los siguientes resultados:

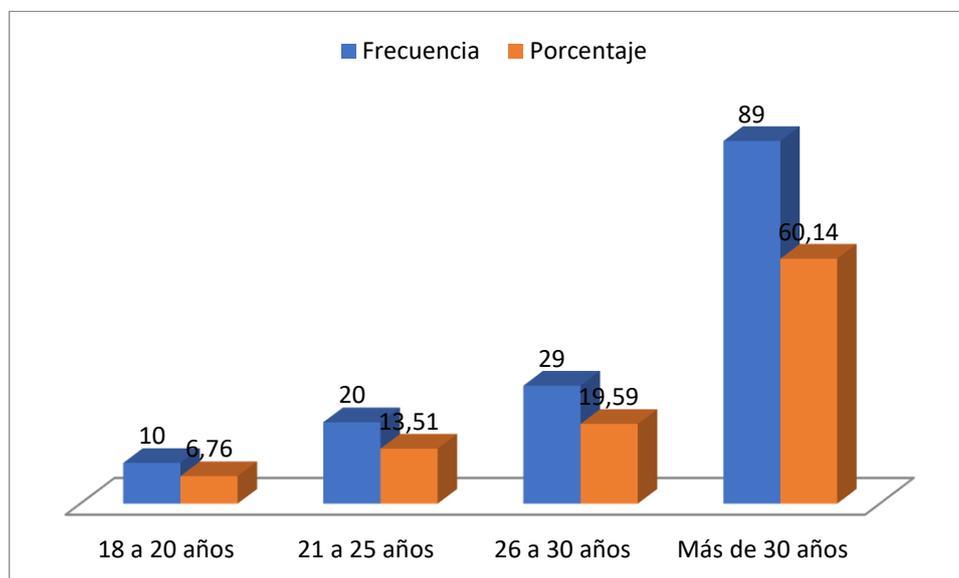
#### Información general

**Tabla 5. Edad**

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
18 a 20 años	10	6,76
21 a 25 años	20	13,51
26 a 30 años	29	19,59
Más de 30 años	89	60,14
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 5. Edad**

### Análisis y discusión

La mayoría de los micro emprendedores encuestados del cantón Urcuquí tienen más de 30 años, y con el porcentaje más bajo se encuentra los de 18 a 20 años. Los créditos otorgados por BanEcuador en el 2021 en relación a la edad fueron: de 18 – 29 años el 30.95%, de 30 – 39 años el 30.39%, de 40 – 49 años el 20.06% de 50 – 59 años el 12.13%, de 60 – 64 años el 3.51% y más de 65 años el 2.96% (BanEcuador, 2021).

De otras investigaciones realizadas en relación a otorgamiento de créditos respecto a la edad se determina que en la parroquia Malchingui el 48% de los beneficiarios del microcrédito pertenecen a las edades de 41 a 64 años, el 41% de 26 a 40 años, el 6% de 18 a 25 años y el 5% fueron personas de más de 65 años (Jaramillo & Vega, 2018). En el cantón Guaranda, el 30% de los artesanos de esta asociación que optaron por los microcréditos tienen edades de 31 a 40

años, el 28% más de 51 años, el 22% de 41 a 50 años, el 15% de 21 a 30 años y el 5% menos de 20 años (Vásquez, 2018).

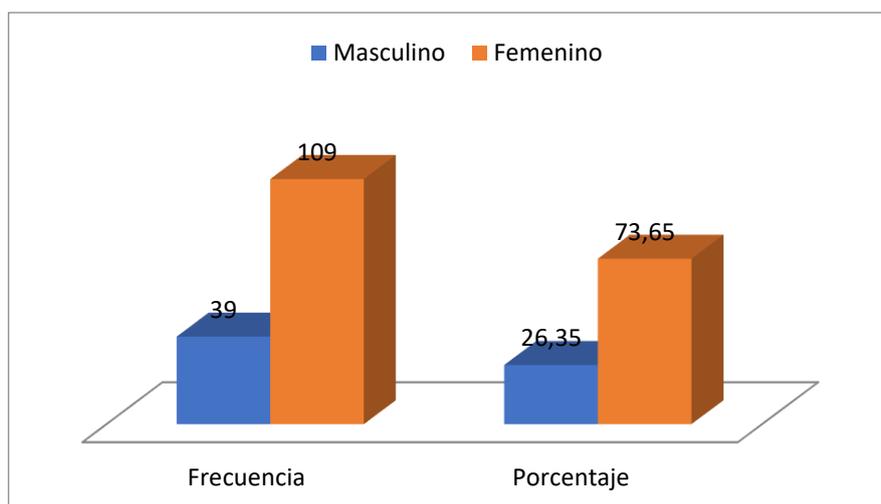
**Tabla 6. Sexo**

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	39	26,35
Femenino	109	73,65
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 6. Sexo**



### **Análisis y discusión**

La mayoría de los micro emprendedores encuestados del cantón Urcuquí son de género femenino, el porcentaje restante pertenece al género masculino. En el año 2021 el 58% de los microcréditos corresponden a hombres y el 42% a mujeres (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021). Según BanEcuador al segmentar la cartera de crédito por género en el año 2021 el 69.59% fueron a mujeres y el 30.41% al género masculino del total de las operaciones entregadas en ese año (BanEcuador, 2021).

De la investigación realizada en la parroquia de Malchingui se obtiene que el 58% de la población de este estudio correspondió a mujeres que accedieron al microcrédito en el último año y el 42% son del grupo hombres que tuvieron acceso a esta fuente de financiamiento (Jaramillo & Vega, 2018).

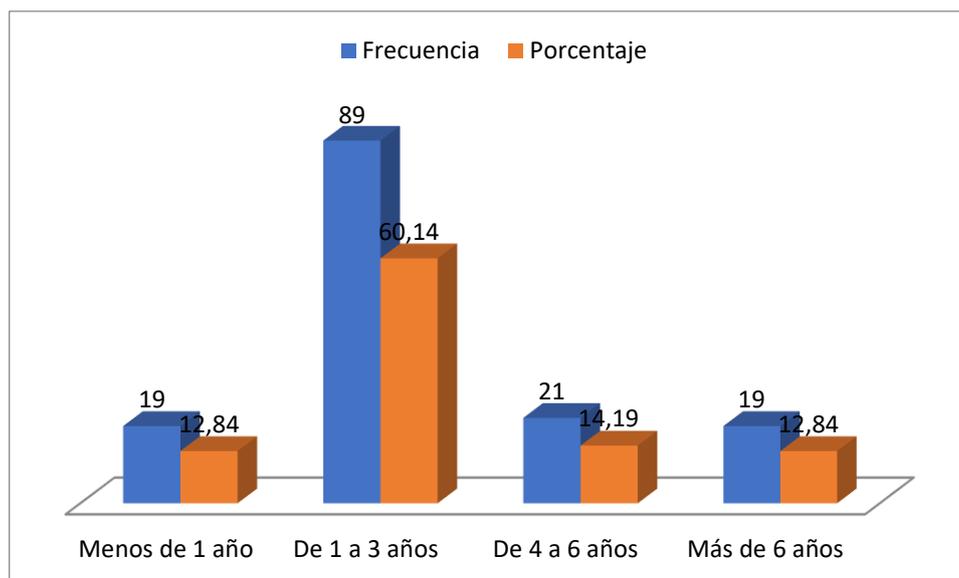
**Tabla 7.** *Antigüedad del negocio*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Menos de 1 año	19	12,84
De 1 a 3 años	89	60,14
De 4 a 6 años	21	14,19
Más de 6 años	19	12,84
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 7.** *Antigüedad del negocio*



## **Análisis y discusión**

Respecto a la antigüedad del negocio se determina que la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí tienen de 1 a 3 años en el mercado y el grupo con menor representación son los negocios de menos de 1 año y de más de 6 años.

Del estudio realizado en el cantón Rumiñahui respecto a la antigüedad de los negocios se establece que el 46.88% de la población objeto de estudio tiene sus emprendimientos de 2 a

5 años de funcionamiento, el 31.25% de 6 a 10 años, el 6.25% menos de 2 años y el 15.63% más de 11 años (Muñoz, 2020). Según la SEPS los microcréditos están destinados a aquellas mipymes que están en vigencia, desarrollo, innovación o para emprender una empresa que tiene alta demanda de microcrédito comercial y productivo (Cevallos, 2019).

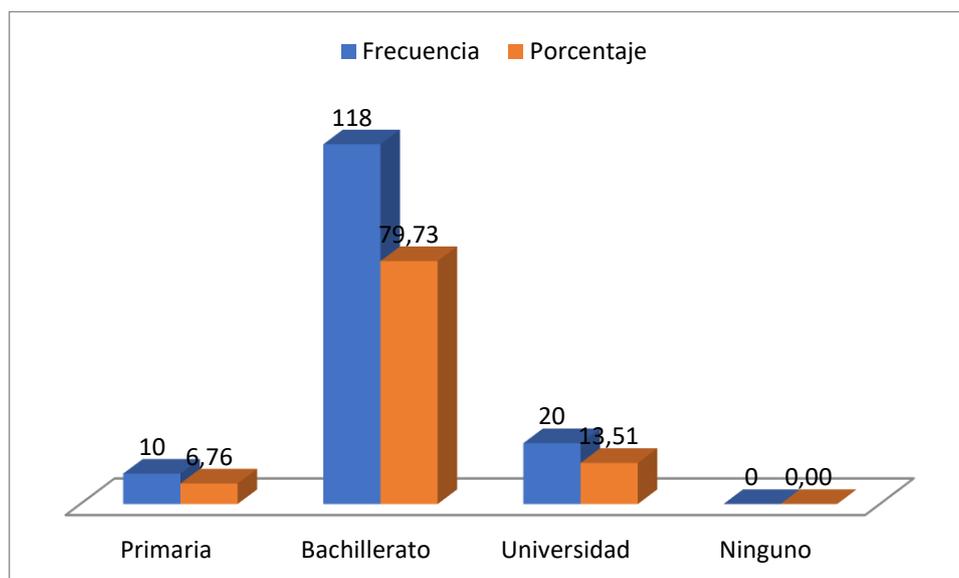
**Tabla 8.** *Grado de estudio*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	10	6,76
Bachillerato	118	79,73
Universidad	20	13,51
Ninguno	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 8.** *Grado de estudio*



### **Análisis y discusión**

Respecto al grado de estudio de los micro emprendedores encuestados del cantón Urcuquí, se determina que la mayoría son bachilleres, otro porcentaje significativo son profesionales universitarios y pocos tienen solo la educación primaria.

Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria la distribución de cartera por el nivel de instrucción es: sin estudio hombres el 54.5%, mujeres el 45.5%; primaria hombres el 62%, mujeres el 38%; secundaria hombres el 64.3%, mujeres el 35.7%; nivel intermedio el 61.4% hombres y el 38.6% mujeres; universitario el 50.4% hombres y el 49.6% mujeres; pregrado el 52.5% hombres y el 47.8% mujeres (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021). En la investigación realizada en la parroquia Malchingui el 53% de las personas que han accedido a un microcrédito tienen instrucción primaria, el 29% secundaria, el 14% superior y el 4% no tienen ningún tipo de instrucción educativa (Jaramillo & Vega, 2018). El estudio efectuado en el cantón Zamora el nivel de instrucción de la población sujeta a microcrédito son: 52.77% tiene educación secundaria, el 36.11% tiene tercer nivel, el 5.5% maestría y el 5.62% educación primaria (Bustamante & Karina, 2017)

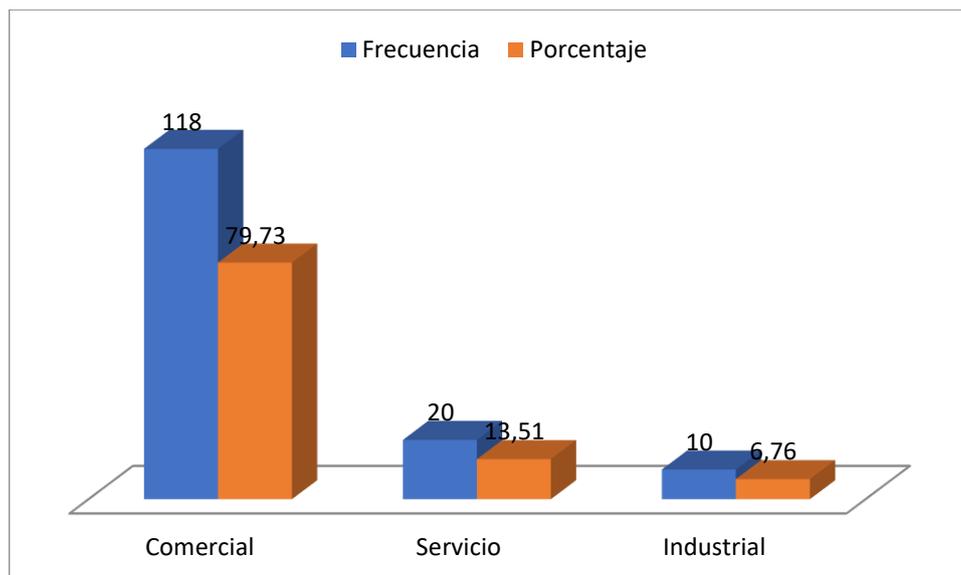
**Tabla 9.** *Tipo de actividad económica del negocio*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Comercial	118	79,73
Servicio	20	13,51
Industrial	10	6,76
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 9.** *Tipo de actividad económica del negocio*



### Análisis y discusión

De las encuestas aplicadas a los micro emprendedores del cantón Urcuquí se determina que la mayoría tienen como actividad económica el comercio, otro porcentaje el servicio y pocos industriales.

En el estudio efectuado en la ciudad de Riobamba de los microemprendedores en relación a las actividades económicas a las que destinan el microcrédito son: el 17.86% agricultura, el 21.75% alimentación, el 8.44% artesanía, el 34.74% comercio, ganadería el 5.52% y servicios el 11.169% (Romero, 2021). De la investigación realizada en la parroquia Malchingui en este mismo sentido se obtiene que el 34% son comerciantes, el 17% se dedican a servicios de alimentación y turismo, el 15% a la construcción, el 21% a actividades de la agricultura, el 3% empleado público, el 6% empleado privado y el 4% a otras actividades económicas (Jaramillo & Vega, 2018). En el estudio realizado a los microempresarios del cantón Zamora se establece las siguientes actividades económicas: el 74.46% son del área

comercial, el 19.89% servicios y el 10.65% actividades de producción (Bustamante & Karina, 2017).

## Microcrédito

### 1. ¿Ha recibido un microcrédito durante los últimos dos años?

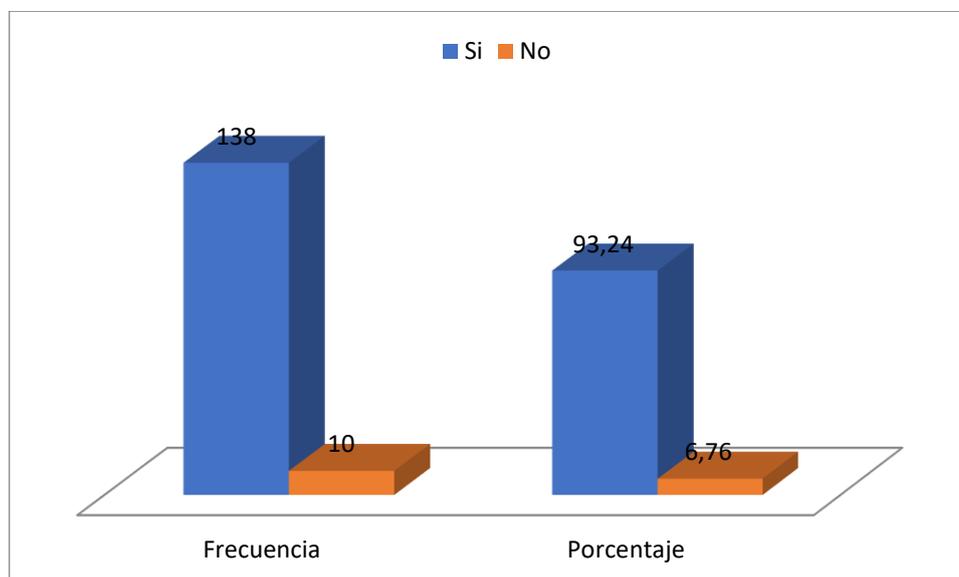
**Tabla 10.** *Obtención de microcrédito*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	138	93,24
No	10	6,76
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 10.** *Obtención de microcrédito*



## Análisis y discusión

Respecto al acceso a un microcrédito durante los últimos dos años, se determina que la mayoría de los micro emprendedores del cantón Urcuquí sin han recibido esta fuente financiamiento.

Del estudio realizado por Asobanca se determina que la demanda de crédito en el Ecuador en el año 2021 fue del 53% en el sector microempresarial, el 39.40% para pequeñas y medianas empresas y el 7.6% para las grandes empresas (Asobanca, 2022). Según el Banco Central del Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito percibieron un fortalecimiento de la demanda de crédito en los segmentos; microcrédito y consumo en un 34% en el año 2021, el crédito destinado a este segmento considera a los microempresarios o negocios de pequeña escala que genera ventas anuales inferiores a \$100.000 (Banco Central del Ecuador, 2021). Según el informe del Banco Central del Ecuador, los microcréditos se financiaron con recursos propios el 40%, el 2% no realizó crédito por el entorno macroeconómico nacional, el 40% por la actual situación del negocio que no permite solicitar crédito, el 12% ya posee un crédito (Banco Central del Ecuador, 2021).

## 2. ¿Considera usted que los microcréditos impulsan el sector microempresarial?

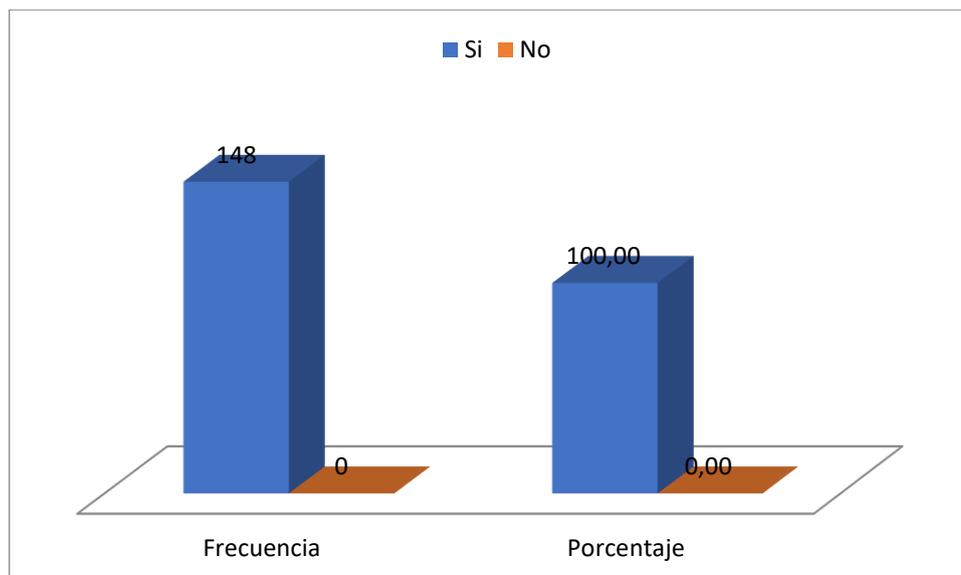
**Tabla 11.** *Impulso al sector microempresarial*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	148	100,00
No	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 11.** *Impulso al sector microempresarial*



### **Análisis y discusión**

La totalidad de los micro emprendedores encuestados en el cantón Urucuquí, sostienen que los microcréditos impulsan el sector microempresarial.

Del estudio realizado sobre los microcréditos en el Ecuador se establece que los microcréditos que ofertan las entidades financieras promueven el sector microempresarial, incrementan, las fuentes de empleo, mejora la calidad de vida, los ingresos familiares y el desarrollo local productivo (Salgado & Párraga, 2020). Del estudio de los microcréditos en el Ecuador se determina que alcanzó un monto de 5.663 millones de dólares en el año 2021, demuestra que ha crecido 5 veces comparado con el año 2020 a pesar de la crisis financiera (Araque, 2021). En este mismo aspecto según información de BanEcuador el año 2021 señala que otorgó un monto de 360.556.74 miles en un número de operaciones de 97.310 lo que representa el 98.14% del total de sus operaciones para financiar actividades de comercio, manufactura, agricultura como destinos (BanEcuador, 2021).

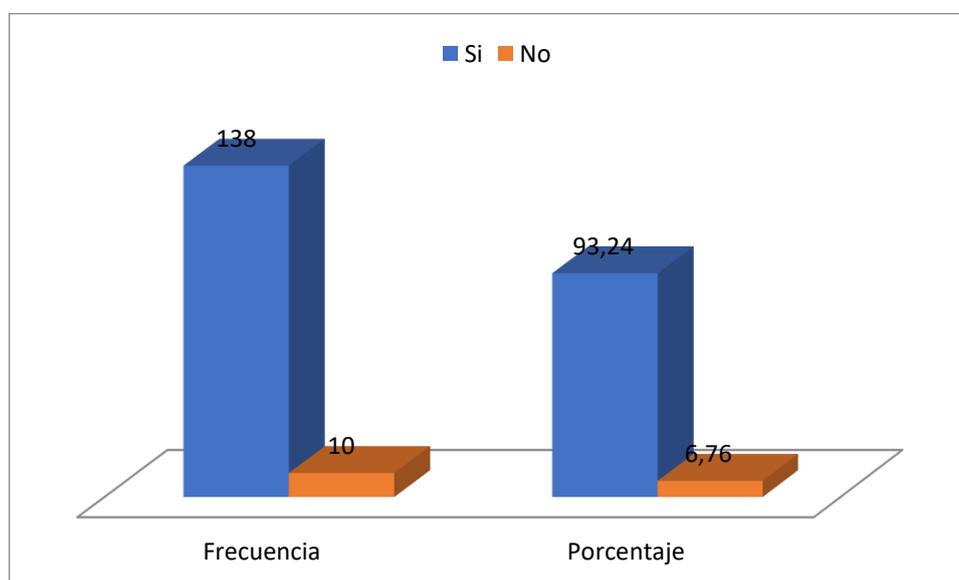
### **3. ¿El microcrédito fue destinado para la implementación de su emprendimiento?**

**Tabla 12.** Crédito para implementación del emprendimiento

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	138	93,24
No	10	6,76
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 12.** Crédito para implementación del emprendimiento

### Análisis y discusión

En relación al destino del microcrédito la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí manifiestan que, si han destinado el crédito a sus emprendimientos correspondientes, para seguir operando según sus capacidades y la demanda de sus clientes.

Del informe sobre los microcréditos en el Ecuador, se establece que el destino de los microcréditos el 47% de los usuarios de este servicio financiero destinaron para emprender un negocio, considerando que es una forma de generar ingresos, el 22% para capital de trabajo y

el 31% para actividades de comercio y producción (Salgado & Párraga, 2020). Según el Banco Central del Ecuador en cuanto al destino de los créditos la mayoría (80%) usaron esos recursos para capital de trabajo, el 16% para inversión / adquisición de activos y el 4% para restauración de sus negocios (Banco Central del Ecuador, 2021). En el estudio realizado a los microempresarios en la ciudad de Esmeraldas el 31% de las personas que recibieron créditos lo destinaron para sus negocios (emprendimientos), ampliar su capital de trabajo principalmente y alcanzar mayor estabilidad en sus microempresas (Añapa, 2021).

#### 4. ¿Qué cooperativa le proporcionó su microcrédito?

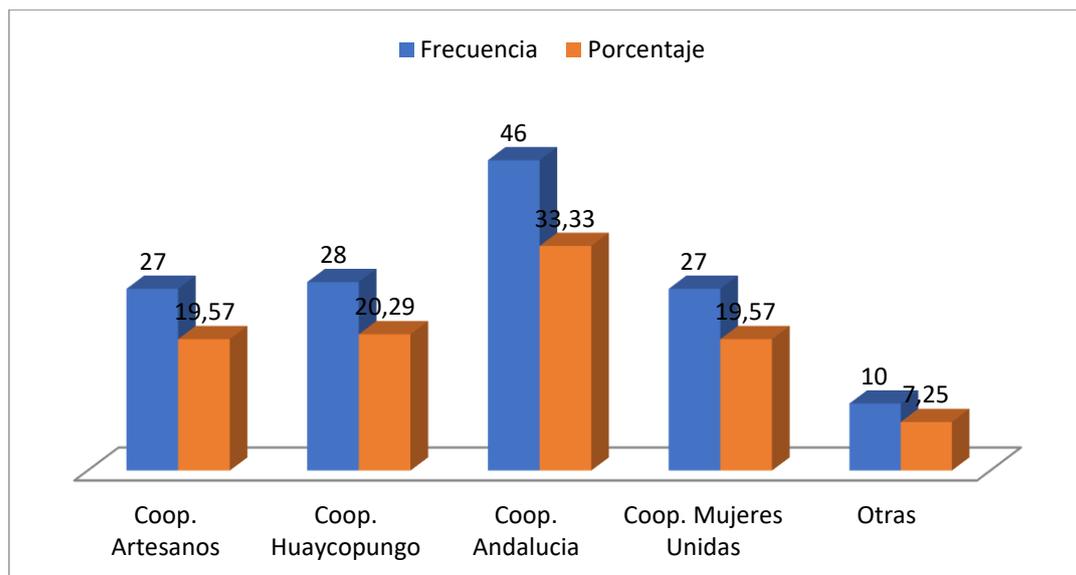
**Tabla 13.** *Nombre de la cooperativa*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Coop. Artesanos	27	19,57
Coop. Huaycopungo	28	20,29
Coop. Andalucía	46	33,33
Coop. Mujeres Unidas	27	19,57
Otras	10	7,25
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 13.** *Nombre de la cooperativa*



### **Análisis y discusión**

En su mayoría los encuestados del cantón Urcuquí que accedieron a créditos en los dos últimos años fue en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andaluía, otros en la Cooperativa Huaycopungo, Cooperativa de Artesanos y de Mujeres Unidas del cantón Urcuquí.

Según el Banco Central del Ecuador, las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) colocan créditos en un 59.37% dirigido a microempresarios, mientras que la banca privada en un 40.63% en el año 2021 opera créditos a este sector productivo del país (Banco Central del Ecuador, 2022). En el estudio sobre las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador, se determina que colocaron una cartera bruta de crédito del 56.27% dirigido al sector microempresarial en el año 2021 contribuyendo de una manera sólida a promover procesos microempresariales y su sostenibilidad (Luque & Peñaherrera, 2021). Según Asobanca la cartera del segmento microcrédito se ubicó en 2.665 millones en el año 2021, permite a miles de personas acceder a recursos para mantener, incrementar sus negocios (Asobanca, 2022).

## 5. ¿Considera que el microcrédito recibido fue beneficioso?

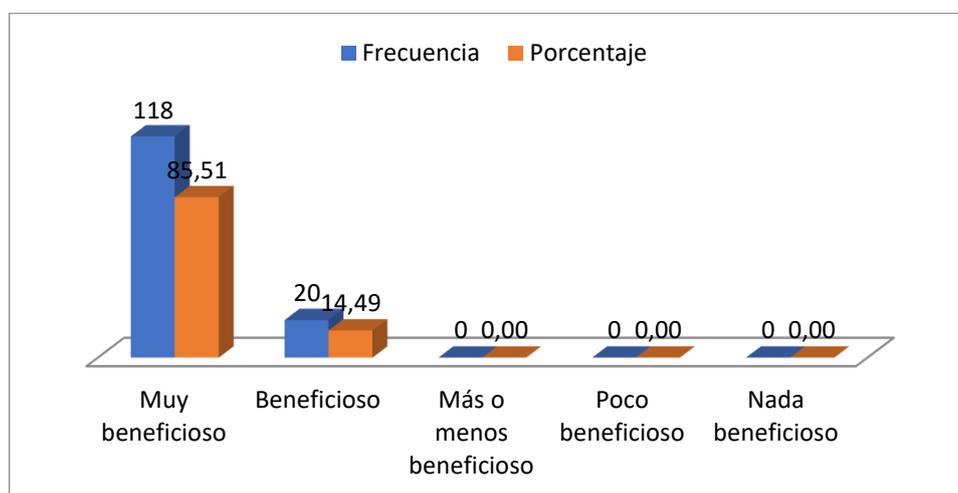
**Tabla 14.** *Beneficio del microcrédito*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy beneficioso	118	85,51
Beneficioso	20	14,49
Más o menos beneficioso	0	0,00
Poco beneficioso	0	0,00
Nada beneficioso	0	0,00
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 14.** *Beneficio del microcrédito*



### Análisis y discusión

Respecto al beneficio de los microcréditos la mayoría de los micro emprendedores encuestados en el cantón Urcuquí sostienen que son muy beneficiosos para continuar con el funcionamiento de sus negocios.

Según el estudio del microcrédito empresarial realizado en Santa Elena, considera que los beneficios del microcrédito forman parte de los factores clave de éxito empresarial porque permite fortalecer el capital de trabajo, la adquisición de activos y crecimiento de las microempresas asociado al impulso a sus ventas e ingresos (Caisa, 2020). El estudio realizado sobre el microcrédito en el Ecuador, se determina que las personas que han accedido a créditos

están totalmente de acuerdo que les ha beneficiado a sus negocios principalmente en el crecimiento de sus capitales de trabajo, volumen de producción, e infraestructura de sus microempresas (Araque, 2021).

## Desarrollo microempresarial

### 6. ¿Qué tipo de negocio posee?

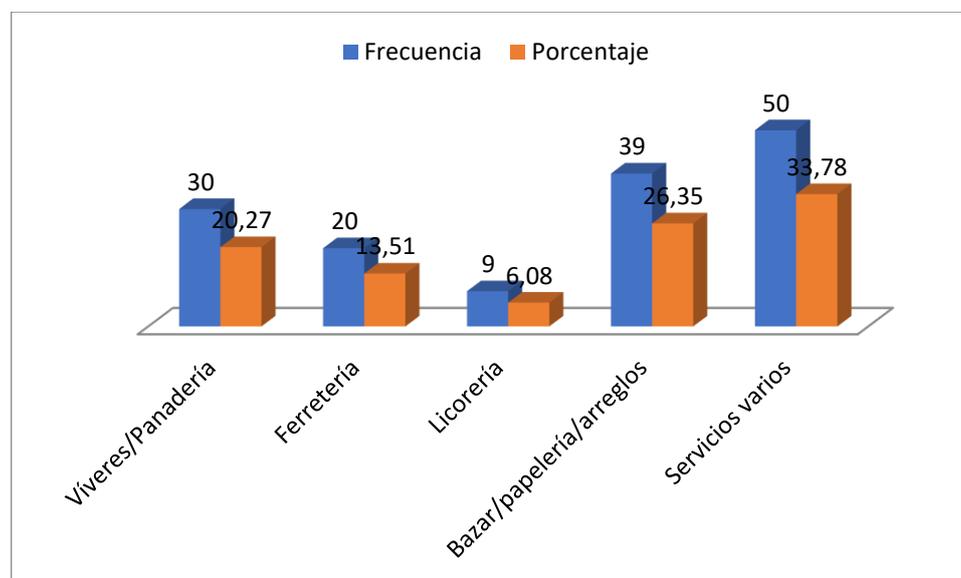
**Tabla 15.** *Tipo de negocio*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Viveres/Panadería	30	20,27
Ferretería	20	13,51
Licorería	9	6,08
Bazar/papelería/arreglos	39	26,35
Servicios varios	50	33,78
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 15.** *Tipo de negocio*



## Análisis y discusión

Los resultados de la encuesta aplicada a los micro emprendedores del cantón Urcuquí muestran que en su mayoría tienen como negocio servicios varios, otro porcentaje tiene bazar/papelería/arreglos, otros disponen de víveres / panadería, ferretería y licorería.

El estudio de los microcréditos ecuatorianos establece que el 54% de los microcréditos son para actividades de comercio, el 29% servicios, el 12% manufactura y el 4% agricultura, agropecuaria y pesca (Salgado & Párraga, 2020). Según el Banco Central del Ecuador, los microcréditos asignados en el año 2019 fueron el 34.89% para la industria, el 25% para el sector comercio, el 26% para servicios y el 5% construcción (Banco Central del Ecuador, 2021). El estudio realizado sobre la reactivación económica en el Ecuador, señala que las mipymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo en el mundo, de acuerdo al Banco Mundial en el 2020. En este mismo estudio señala que en el Ecuador existen alrededor de 900.000 empresas de las cuales el 31% fueron microempresas, el 7% empresas pequeñas y el 2% empresas medianas y generan alrededor del 60% del empleo total, por lo que es importante canalizar financiamiento (Vela & Santillán, 2021).

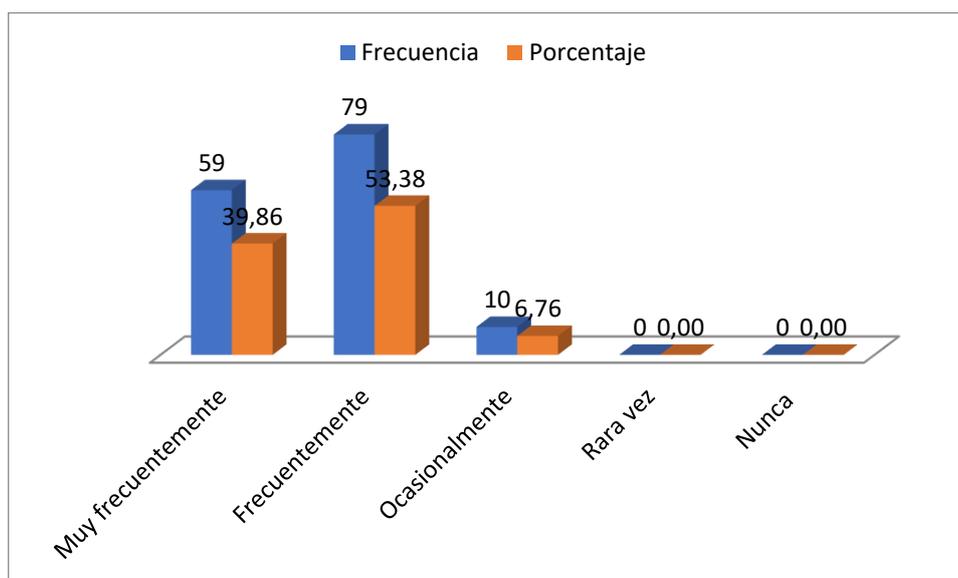
### 7. ¿Obtiene utilidades de la actividad económica?

**Tabla 16.** *Obtención de utilidades*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	59	39,86
Frecuentemente	79	53,38
Ocasionalmente	10	6,76
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 16. Obtención de utilidades**

### **Análisis y discusión**

Respecto a la obtención de utilidades de la actividad económica, la mayoría de los encuestados en el cantón Urcuquí, respondieron que disponen frecuentemente, considerando que la operatividad de un negocio debe mantener como principio márgenes de rentabilidad y está en función a las ventas y el porcentaje de rentabilidad que genera cada actividad económica de los microemprendimientos.

Del estudio sobre los planes de negocios y rentabilidad de los emprendimientos, sostiene que los niveles de rentabilidad forman parte de las estrategias financieras de las empresas, requiere de una óptima gestión de costos, gastos, fuentes de financiamiento y de la capacidad operativa facilitando el cumplimiento de objetivos y metas de las empresas (Gaytán, 2020). En el estudio realizado por la ACNUR a los microemprendedores, establece que para alcanzar niveles de rentabilidad requieren cambios en sus capacidades organizacionales, operativos y de marketing con flexibilidad de acuerdo a las exigencias del mercado y los nuevos enfoques de competitividad (ACNUR, 2021). Según la Universidad Técnica Particular de Loja, las finanzas son procesos que influyen directamente en la administración efectiva de los recursos, proyectar

su crecimiento y tomar decisiones que garanticen la rentabilidad corporativa de las empresas (Universidad Técnica Particular de Loja, 2022).

### 8. ¿Su capacidad productiva o comercial le permite satisfacer las necesidades de sus clientes?

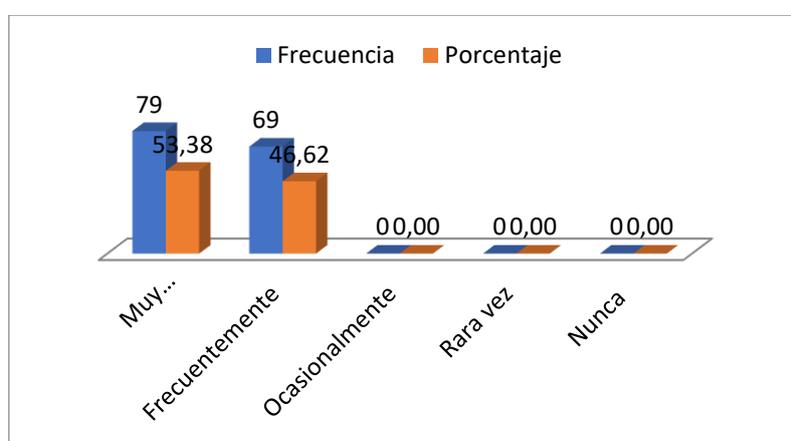
**Tabla 17.** Satisfacción de clientes

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	79	53,38
Frecuentemente	69	46,62
Ocasionalmente	0	0,00
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 17.** Satisfacción de clientes



### Análisis y discusión

De la encuesta aplicada se determina que la mayoría de los encuestados del cantón Urququí, afirman que su capacidad productiva o comercial muy frecuentemente les permite satisfacer las necesidades de sus clientes.

Según el estudio realizado por Alianza para el emprendimiento e innovación en el Ecuador, determina que la mayor parte de los emprendimientos tienen que promover

mecanismos que impulsen la generación de nuevos servicios, productos para ingresar al mercado local y extranjero, satisfaciendo las necesidades y expectativas de sus clientes actuales y potenciales (Alianza para el emprendimiento e innovación, 2020). Del estudio realizado sobre las claves para la optimización de los recursos en las empresas, señala que la optimización de la capacidad productiva es importante para garantizar una adecuada organización de los procesos, lograr los objetivos de la empresa, maximizar el uso de sus recursos, con la finalidad de satisfacer la demanda y hacer frente a sus competidores en el mercado (Botella, 2019). Según la CEPAL la capacidad productiva se planea en relación a la demanda futura, usando modelos de pronósticos a mediano y largo plazo e interactuando con estrategias de productos, precio, publicidad, mejora de la productividad y satisfacción de sus clientes (CEPAL, 2021).

### 9. ¿Cuenta con el equipo de trabajo necesario para satisfacer las necesidades de sus clientes?

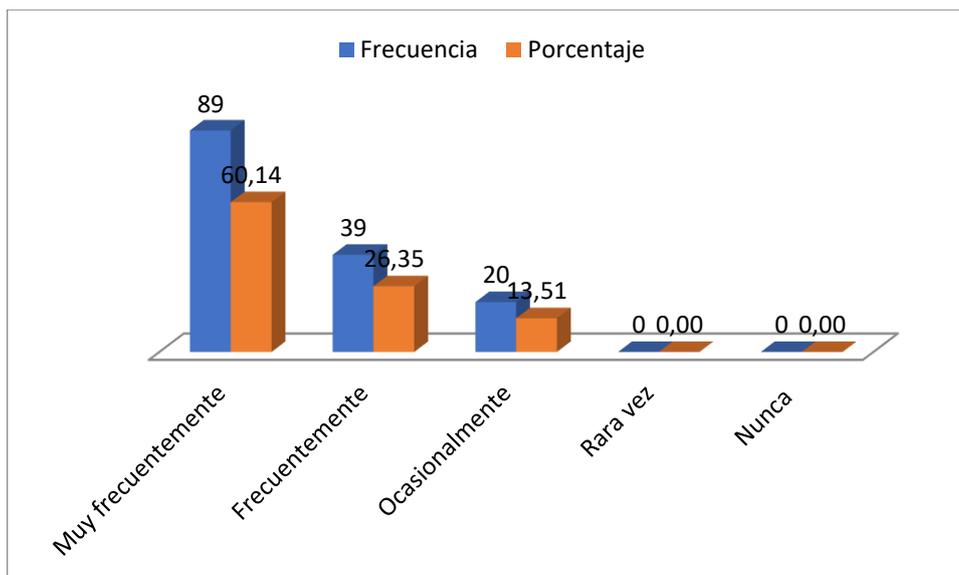
**Tabla 18.** *Equipo de trabajo necesario*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	89	60,14
Frecuentemente	39	26,35
Ocasionalmente	20	13,51
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 18.** *Equipo de trabajo necesario*



### **Análisis y discusión**

Respecto al equipo de trabajo la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí sostienen que muy frecuentemente cuentan con el equipo apropiado para satisfacer las necesidades de sus clientes.

Del estudio realizado en Bogotá se obtiene que el trabajo en equipo en las empresas desarrolla habilidades de relaciones personales, liderazgo, compromiso, desempeño, óptimos ambientes laborales, para llegar a cumplir objetivos, metas de las empresas, facilitando la comunicación interna y externa con sus clientes y partes interesadas (Giraldo, Monroy, & Santamaria, 2019). En la investigación realizada sobre la cultura organizacional en las mipymes se determina que una organización es efectiva cuando se aplica estrategias de trabajo en equipo como una visión de cohesión, productividad, competitividad, mejora continua para dar cumplimiento a la misión, visión de las empresas alcanzan mejores niveles de rentabilidad (Sumba, Moreno, & Villafuerte, 2022). La investigación realizada sobre gestión administrativa, señala que las herramientas administrativas y financieras son un modelo de gestión efectivo para el control gerencial que coadyuva al trabajo en equipo, cultura organizacional, uso óptimo de los recursos para alcanzar la alta competitividad (Crespo & Romero, 2022).

## Desarrollo personal

### 10. ¿Su actividad económica le permite satisfacer sus necesidades básicas?

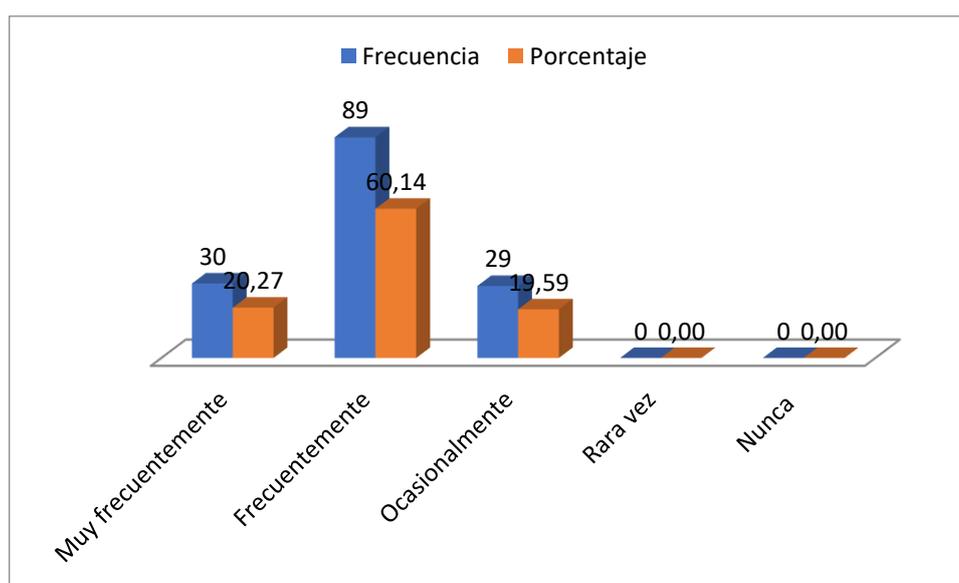
**Tabla 19.** Satisfacción de necesidades básicas

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	30	20,27
Frecuentemente	89	60,14
Ocasionalmente	29	19,59
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 19.** Satisfacción de necesidades básicas



## Análisis y discusión

Los resultados de las encuestas realizadas a los microemprendedores del cantón Urcuquí reflejan que la mayoría consideran que su actividad económica frecuentemente les permite satisfacer sus necesidades básicas.

De los resultados del estudio de los microcréditos en el Ecuador se determina que los créditos entregados hacia los microempresarios traen una serie de externalidades positivas a las

familias, negocios y la sociedad, consolidando el desarrollo económico, el empleo, la competitividad y el bienestar general (Vela & Santillán, 2021). Del estudio realizado en la ciudad de Guayaquil, en referencia si el crédito microempresarial le ha permitido satisfacer sus expectativas personales, apenas el 6% están de acuerdo, el 49% están indiferentes y la mayoría en desacuerdo (Candell & Ubilla, 2020). En la investigación efectuada en la ciudad de Manta se establece que las fuentes crediticias en general son instrumentos de desarrollo local sostenible, la generación de empleo, mejoramiento de la calidad de vida de las personas de las organizaciones microempresariales de distintas actividades económicas comerciales, agrícolas en el cantón Jipijapa (Baque & Vásquez, 2022).

### 11. ¿Los ingresos de la actividad han permitido mejorar su calidad de vida?

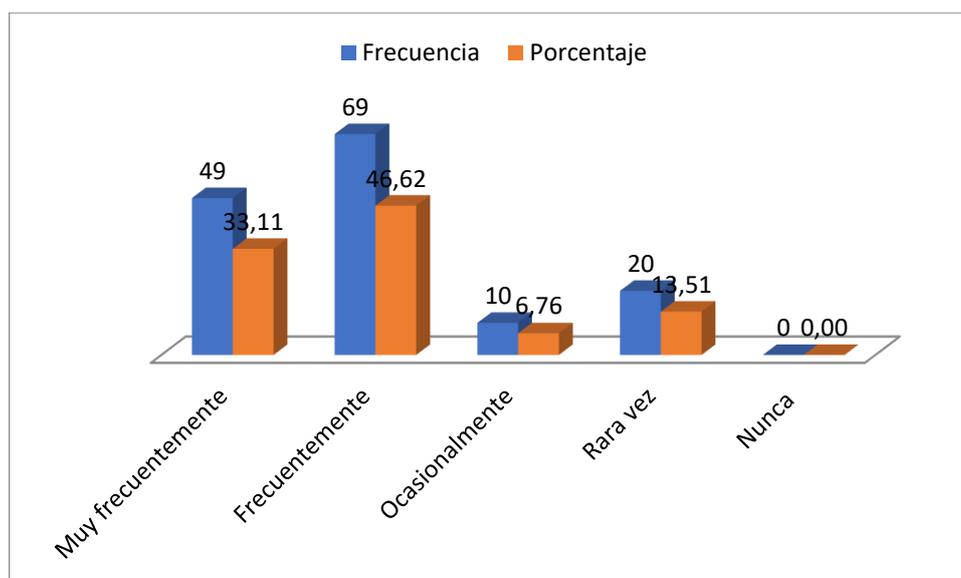
**Tabla 20.** *Mejorar la calidad de vida*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	49	33,11
Frecuentemente	69	46,62
Ocasionalmente	10	6,76
Rara vez	20	13,51
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 20.** *Mejorar la calidad de vida*



### **Análisis y discusión**

Respecto al mejoramiento de la calidad de vida, la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí, afirman que con los ingresos que perciben de sus negocios si han mejorado, considerando que la calidad de vida son todos aquellos factores que ofrecen bienestar a las personas en el aspecto económico, social, específicamente emocional que establece el bienestar propio.

Según la ACNUR, los emprendimientos a partir de una actividad económica generan oportunidades de desarrollo económico, social, personal y es uno de los motores dinamizadores de la economía en el Ecuador e impulsores del desarrollo productivo y generación de empleo local (ACNUR, 2021). En el estudio realizado por Alianza para emprendimiento e innovación señala que el emprendimiento forma parte de las políticas del gobierno actual como agente de cambio para mejorar las condiciones de vida de las personas, familia, comunidad, dinamizando la economía, el empleo, generación de valor productivo en los territorios y es un focalizador de las cadenas productivas (Alianza para el emprendimiento e innovación, 2020). De los resultados del estudio efectuado en la ciudad de Riobamba se establece que con el microcrédito los

microempresarios un 56% sus ingresos aumentaron del 31 al 40% en más casos y del 40% en la minoría de los casos comparado con los valores económicos del año 2019 (Romero, 2021).

### Tipo de crédito

#### 12. ¿Las cooperativas de ahorro y crédito le han informado las diversas opciones crediticias?

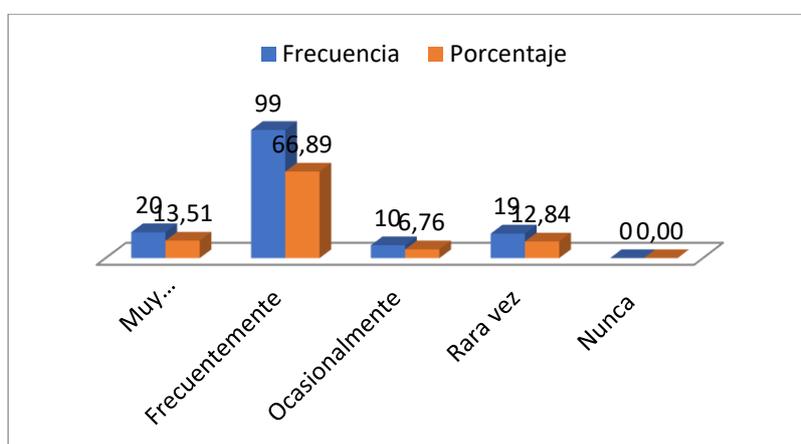
**Tabla 21.** *Diversas opciones crediticias*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	20	13,51
Frecuentemente	99	66,89
Ocasionalmente	10	6,76
Rara vez	19	12,84
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 21.** *Diversas opciones crediticias*



### Análisis y discusión

De las encuestas aplicadas a los micro emprendedores del cantón Urcuquí, se determina que la mayoría sostienen que las cooperativas de ahorro y crédito le han informado las diversas opciones crediticias; en estas entidades los asesores de crédito generalmente informan sobre los productos financieros que tienen estas entidades.

Según el Banco Central del Ecuador, el microcrédito es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas inferior o igual a \$100.000 o a un grupo de prestarios con garantía solidaria destinada a financiar actividades de producción, comercialización en pequeña escala (Banco Central del Ecuador, 2021). Según esta misma fuente para el microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito: microcrédito minorista aquellas microempresas con ventas anuales iguales o inferiores a \$5.000; microcrédito de acumulación simple ventas anuales de \$5.000 a \$20.000 y el microcrédito de acumulación ampliada se otorga a las microempresas que registra ventas anuales entre \$20.000 a \$100.000 (Banco Central del Ecuador, 2021). De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la cartera de crédito del sector financiero popular y solidario por tipo de crédito fue: consumo 49%, vivienda el 10%, microcrédito el 39% y productivo el 2% (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021).

### 13. ¿Las cooperativas de ahorro y crédito le han permitido acceder a un crédito para micro emprendedores?

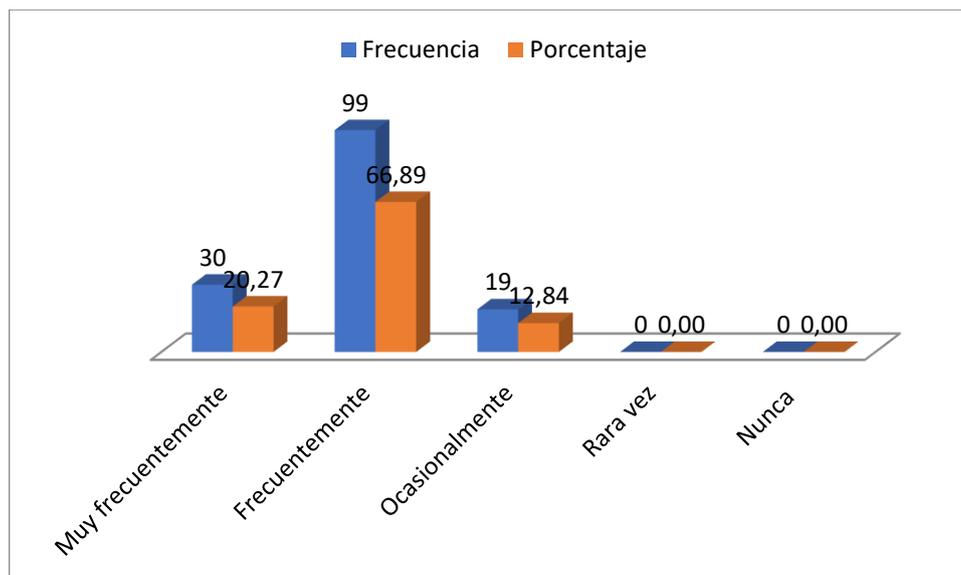
**Tabla 22.** Crédito para micro emprendedores

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	30	20,27
Frecuentemente	99	66,89
Ocasionalmente	19	12,84
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 22.** Crédito para micro emprendedores



### Análisis y discusión

En relación al acceso a créditos para micro emprendedores, se determina que la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí sostienen que frecuentemente las cooperativas de ahorro y crédito les han permitido acceder a estos créditos por los tramites que son accesibles para este sector microempresarial.

Según las Naciones Unidas, la inclusión financiera desempeña un papel clave en la financiación de las mipymes de los diversos agentes productivos, orientando al desarrollo productivo y el cambio estructural para responder a las distintas necesidades de financiamiento de las empresas en las diferentes etapas de desarrollo (Pérez & Titelman, 2018). En el estudio del Banco Central del Ecuador, establece que uno de los problemas principales en el Ecuador son los altos niveles de informalidad de las microempresas en un 67% aproximadamente, lo que les dificulta acceder a la cartera de crédito ofertado por la banca pública y privada de diferentes segmentos y subsegmentos (Banco Central del Ecuador, 2021). De acuerdo a la Red de instituciones financieras de desarrollo, el acceso a productos financieros a aumentado su demanda por la pandemia COVID-19 en el año 2020-2021, frente a ese escenario surgen las políticas focalizadas integradas principalmente por las cooperativas de ahorro y crédito para

desarrollar acceso a crédito a las personas relacionadas a las mipymes y a las organizaciones productivas de la económica popular y solidaria del país (Red de instituciones financieras de desarrollo , 2021).

## Monto

### 14. ¿La cantidad otorgada por la entidad financiera ha sido la esperada?

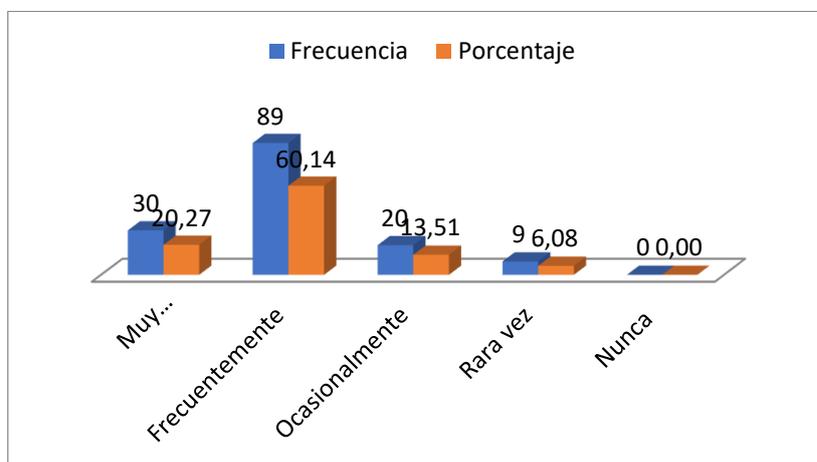
**Tabla 23.** Cantidad oportuna del crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	30	20,27
Frecuentemente	89	60,14
Ocasionalmente	20	13,51
Rara vez	9	6,08
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 23.** Cantidad oportuna del crédito



## Análisis y discusión

Respecto a la cantidad otorgada por la entidad financiera, la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí afirman que, si ha sido la esperada, en este grupo microempresarial los créditos generalmente tienen montos de \$500 a \$10.000.

En el estudio de los microcréditos ecuatorianos se determina que el comportamiento de los montos de crédito otorgados en microcréditos es de en un 31.5% de \$4.400 a \$7.538, en un 42.18% de \$3.001 a \$4.383, de \$600.00 a \$2.999 el 10% y de \$12.749 a \$20.231 el 16.31% (Araque, 2021). Los resultados de la investigación sobre microcréditos, señala que el microcrédito financia actividades producción y comercialización, se clasifica en; microcrédito minorista, ventas inferiores a \$5.000; microcrédito de acumulación simple ventas de \$5.000 a \$20.000 y microcrédito acumulado de \$20.000 a \$100.00 (Vela & Santillán, 2021). En la investigación realizada en la provincia de Santa Elena determina que los montos de los créditos que recibieron los microempresarios encuestados fueron 39% de menos de \$3.000 y el 21% de crédito de \$3.000 a \$10.000 y el 40% de más de \$10.000 en el año 2020 (Caisa, 2020).

**15. ¿El monto otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito le han permitido satisfacer las necesidades de su emprendimiento?**

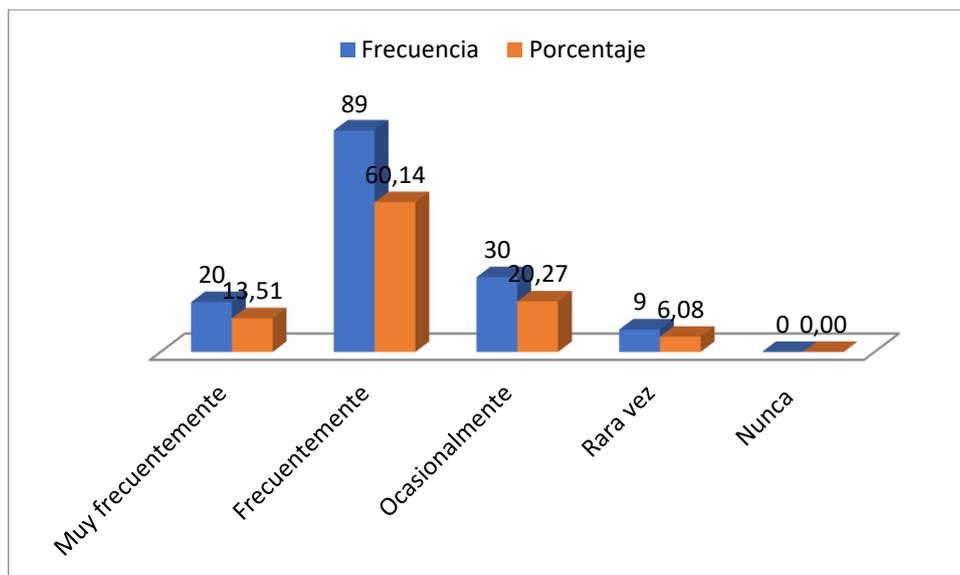
**Tabla 24.** *Satisfacción de necesidades del emprendimiento*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	20	13,51
Frecuentemente	89	60,14
Ocasionalmente	30	20,27
Rara vez	9	6,08
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 24.** *Satisfacción de necesidades del emprendimiento*



### Análisis y discusión

La mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí afirman que el monto otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito le ha permitido satisfacer las necesidades de su emprendimiento.

En este mismo aspecto en el estudio realizado en la ciudad de Guayaquil los montos de los créditos que se han otorgado para el 42% están de acuerdo para cumplir con sus objetivos propuestos en sus emprendimientos, el 27% totalmente de acuerdo como datos más relevantes de este indicador en esta investigación (Candell & Ubilla, 2020). En este mismo sentido la Red de instituciones financieras consideran que el sistema financiero y el sector financiero popular y solidario lograron insertar programas crediticios para las mipymes para la reactivación económica acompañadas con medidas flexibles de apoyo para favorecer la liquidez de estas organizaciones, de sus pagos y obligaciones financieras vigentes y nuevas fuentes de financiamiento favoreciendo la inclusión de alrededor de 53.000 micro empresarios en el año 2020 a nivel nacional (Red de instituciones financieras de desarrollo , 2021). En el informe del Banco de Desarrollo del Ecuador sostiene que apoyó a las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 3 en el año 2019 para que participen del 66% en la dotación de microcréditos en sus

portafolios de cartera de créditos, aplicaron los créditos asociados o créditos grupales con el 29% e individuales con el 71% o crédito tradicional (Banco de Desarrollo del Ecuador, 2019).

## 16. ¿Cuál fue el monto de su microcrédito?

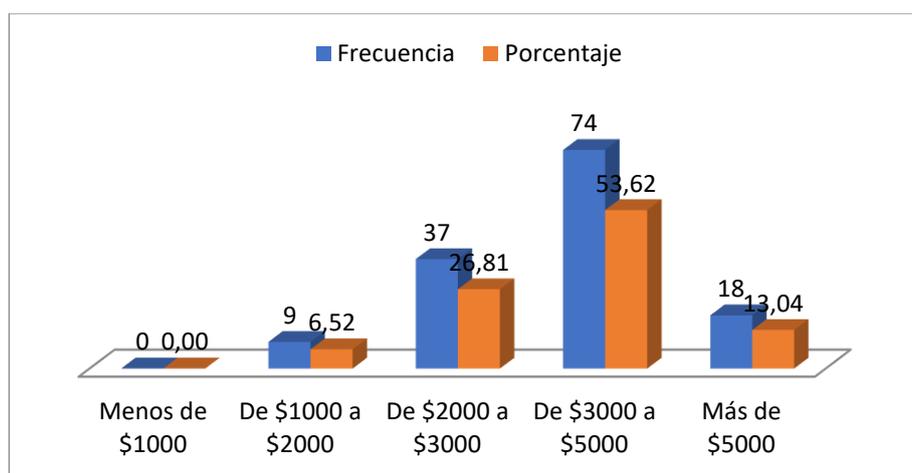
**Tabla 25.** *Monto del microcrédito*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Menos de \$1000	0	0,00
De \$1000 a \$2000	9	6,52
De \$2000 a \$3000	37	26,81
De \$3000 a \$5000	74	53,62
Más de \$5000	18	13,04
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 25.** *Monto del microcrédito*



## Análisis y discusión

La mayoría de los micro emprendedores encuestados del cantón Urcuquí sostienen que el monto del microcrédito al que accedieron fue de \$3.000 a \$5.000, otro porcentaje menor obtuvieron créditos de \$2.000 a \$3.000, mientras que otro segmento de microemprendedores alcanzaron créditos de más de \$5.000.

En la investigación realizada de los microcréditos en el Ecuador, muestra que los montos promedio de microcréditos son de \$1.000 a \$2.000 en un 11%, de \$2.000 a \$4.000 el 44% y de

más de \$4.000 el 48%, lo que demuestra que se está dotando de créditos a microempresarios con mayor capacidad de pago (Orozco, 2022). En el estudio sobre los microcréditos y la reactivación económica, señala que el sistema financiero privado se compone de bancos privados, las cooperativas y las mutualistas. En este mismo estudio señala que los montos de los créditos este sector otorgó el 72.64% y el público el 27.36%, el microcrédito creció en 12.3% en el año 2021 con respecto al 2020 para financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización y servicios (Suárez, 2022). En el estudio de riesgo de crédito de las mipymes se determina que antes de solicitar el monto del crédito, el microempresario tiene que evaluar su gestión financiera, capacidad de pago y forma de pago, plazo estipulado, tasa de interés para evitar riesgos de liquidez y solvencia (Enríquez, 2021).

## Plazos

### 17. ¿Las cooperativas de ahorro y crédito le han permitido seleccionar el tiempo de cancelación de su deuda?

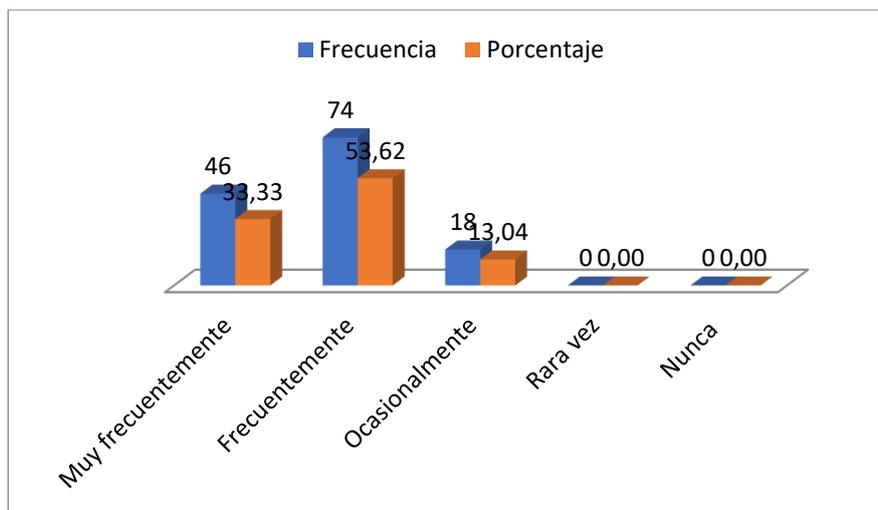
**Tabla 26.** Selección de tiempo de cancelación de deuda

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	46	33,33
Frecuentemente	74	53,62
Ocasionalmente	18	13,04
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 26.** Selección de tiempo de cancelación de deuda



### Análisis y discusión

La mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí sostienen que las cooperativas de ahorro y crédito si le han permitido seleccionar el tiempo de cancelación de su deuda, debido que en estas entidades financieras los asesores de crédito socializan las tablas de amortización con el cliente sugiriéndoles de acuerdo a sus ingresos la más recomendable.

De acuerdo al Banco Central del Ecuador, los plazos promedio de los microcréditos en el sistema financiero privado es para el crédito minorista de 9 a 12 meses, para el microcrédito acumulado simple de 21 a 28 meses, para el microcrédito acumulado ampliado de 30 a 53 meses (Banco Central del Ecuador, 2021). Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaridad, la morosidad de los microcréditos en el año 2021 fue del 4.9% del sector financiero popular y solidario siendo un indicador financiero importante junto con la liquidez, solvencia (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021). En la investigación realizada en la provincia de Santa Elena se obtiene que el 28% de la población objeto de estudio realizó el último crédito para sus microempresas en un plazo de 1 año, el 27% en 2 años, porque consideran que es un tiempo razonable para realizar sus pagos a las entidades financieras (Caisa, 2020).

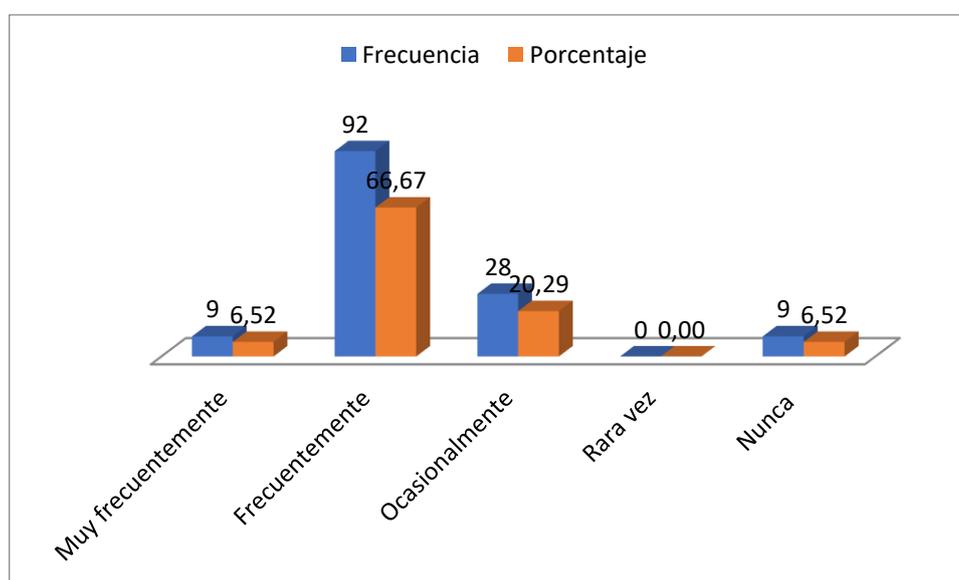
### 18. ¿El plazo otorgado por las entidades financieras ha sido de su agrado?

**Tabla 27.** *Agrado del plazo otorgado*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	9	6,52
Frecuentemente	92	66,67
Ocasionalmente	28	20,29
Rara vez	0	0,00
Nunca	9	6,52
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 27.** *Agrado del plazo otorgado*

### Análisis y discusión

Respecto al plazo otorgado por las entidades financieras, la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí afirman que con frecuencia si han sido de su agrado, en vista de que las tablas de amortización de los microcréditos se ajustan a sus ingresos generados por sus negocios.

En el estudio sobre el microcrédito ecuatoriano, señala que el microcrédito es un sistema de financiamiento que ofertan las entidades financieras para emprendimientos y sus mejoramientos operativos. Los plazos de los créditos son como consecuencia de los montos del

crédito, la tasa de interés y la capacidad de pago del microempresario. En la investigación realizada en la ciudad del Milagro señala que el 51% de los encuestados sostienen que los incrementó sus ingresos y mejoró su calidad de vida (Salgado & Párraga, 2019). En el estudio sobre la gestión de riesgos de crédito señala que los plazos de los créditos son de particular significancia a la hora de acceder a una fuente de financiamiento, para tener un equilibrio dinámico entre el pago de la deuda y el mantenimiento económico, productivo y rentable del negocio, como actividades de análisis estrechamente relacionadas con un servicio financiero (Palma & Cedeño, 2020). La investigación de microcréditos en el Ecuador, establece que el microcrédito minorista es de \$3.000 a \$10.000, el microcrédito de acumulación ampliada es de más de \$10.000 otorgado a microempresarios que registran ventas inferiores a \$100.000 al año (Salgado & Párraga, 2019).

### 19. ¿Cuál es el plazo para el cual se le otorgó su microcrédito?

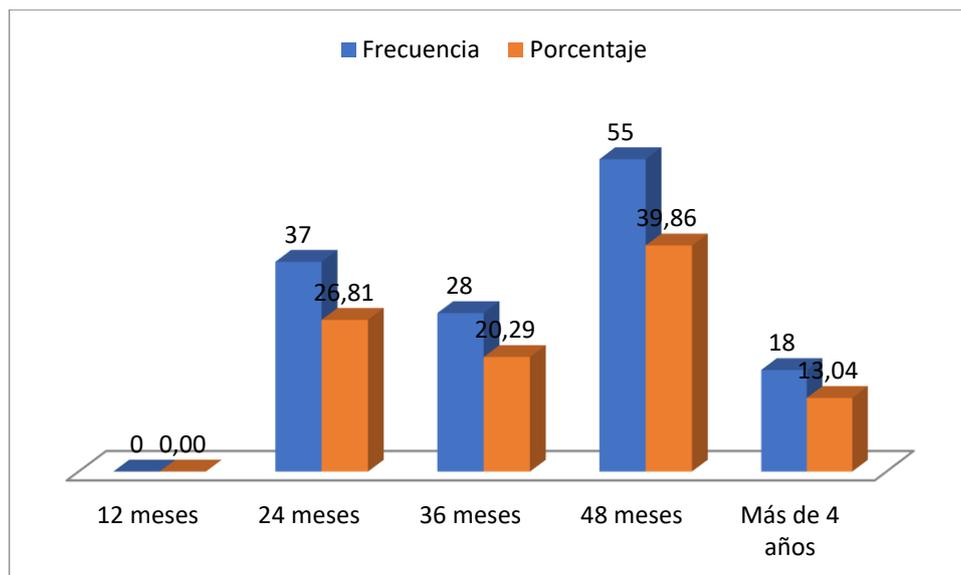
**Tabla 28.** *Plazo del microcrédito*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
12 meses	0	0,00
24 meses	37	26,81
36 meses	28	20,29
48 meses	55	39,86
Más de 4 años	18	13,04
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 28.** *Plazo del microcrédito*



### **Análisis y discusión**

Respecto al plazo otorgado para el microcrédito, la mayoría de los encuestados del cantón Urququí, sostienen que fue de 48 meses, otro segmento de estos microempresarios lo obtuvieron en un plazo de 24 meses, y otro porcentaje en un plazo de 36 meses.

Según BanEcuador los créditos en el año 2021 en un 51.04% fueron hasta de 1 año plazo, de 1 a 2 años el 18.59%, de 2 a 3 años el 18.46%, de 3 a 5 años el 9.01%, mayor de 5 a 10 años el 2.79% y mayor de 10 años el 0.11% (BanEcuador, 2021). De acuerdo a Asobanca señala que cuando los valores asignados en la tabla de amortización de los créditos no se cumplen aparece los niveles de morosidad que el sector microempresarial alcanzó al 6.8% en el año 2020, lo que conlleva a que las entidades financieras analicen el segmento, cantidad del crédito, situación del negocio, historial que tiene el cliente (Asobanca, 2022). En el estudio realizado en la ciudad de Riobamba, se establece que, en cuanto al tiempo de pago del crédito recibido por los microempresarios en la Cooperativa Riobamba Ltda., el 31.82% afirma que es suficiente, el 21.75% que el tiempo es mucho y el 46.43% que es poco, para cubrir el monto del crédito otorgado (Romero, 2021).

### **Pago crédito**

## 20. ¿Los ingresos percibidos le han permitido cancelar la cuota de pago acordado con las entidades financieras?

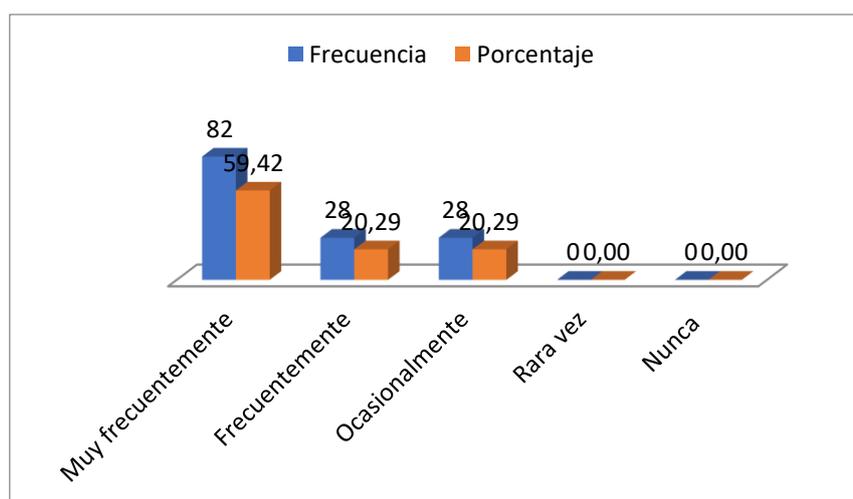
**Tabla 29.** Pago de cuota

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	82	59,42
Frecuentemente	28	20,29
Ocasionalmente	28	20,29
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 29.** Pago de cuota



### Análisis y discusión

En relación a la cancelación de la cuota del crédito, la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí, sostienen que los ingresos que perciben de sus negocios si les permite cumplir con los pagos correspondientes, lo que ocasiona márgenes de riesgo mínimos de cubrir sus créditos.

El estudio sobre las microfinanzas, determina que las entidades de los sistemas de las micro finanzas que atienden a los nichos productivos de la economía micro y pequeña empresa se encuentran en ocasiones en potencial riesgo crediticio por los problemas de liquidez de los

beneficiarios, falta de condiciones para pagar sus créditos debido a las condiciones desfavorables de las cuotas – plazos y tasas de interés (Soriano, 2020). Del estudio del financiamiento de las mipymes en el Ecuador, manifiesta que el microcrédito es una de las carteras más relevantes de las entidades financieras, pero permite problemas de morosidad en las obligaciones financieras por las condiciones de las tablas de amortización que no les permite solventar y respaldar sus créditos a los microempresarios obteniendo bajas calificaciones crediticias (Herrera, 2020). La investigación realizada en Medellín, respecto a los microcréditos sostienen que son un gran componente de la economía de Colombia, por su naturaleza tiene riesgos potenciales de morosidad del deudor para el pago especialmente por la sobredimensión de sus cuotas que no están acorde con sus capacidades económicas de los negocios por lo tanto el incumplimiento en el pago de sus obligaciones respecto a microcréditos (Palacio & Pinzón, 2020).

**21. ¿Considera que la cuota pactada con la cooperativa de ahorro y crédito es apropiada?**

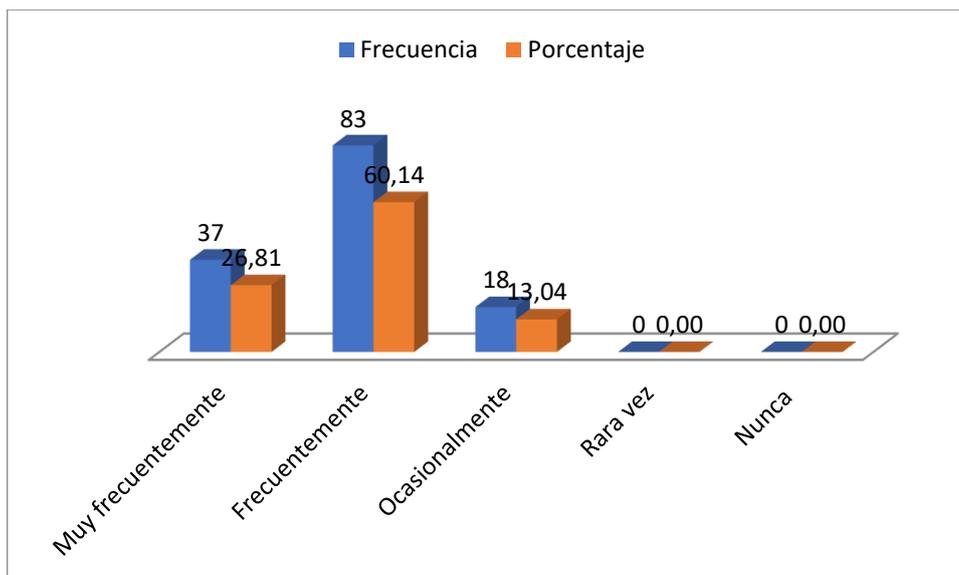
**Tabla 30.** *Cuota pactada apropiada*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	37	26,81
Frecuentemente	83	60,14
Ocasionalmente	18	13,04
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 30.** *Cuota pactada apropiada*



### Análisis y discusión

Los resultados de la encuesta aplicada a los micro emprendedores del cantón Urcuquí señalan que consideran apropiada la cuota pactada con la cooperativa de ahorro y crédito, ya que estas son analizadas por los asesores de crédito y generalmente se ajusta a la capacidad de pago que tiene este sector microempresarial.

Según la Superintendencia de Bancos y Seguros, en el numeral 1.1.1.1 Capacidad de pago y situación financiera del deudor, determina que es necesario identificar la estabilidad y predictibilidad de la fuente primaria (capacidad de pago) de reembolsos de crédito a través de la evaluación del flujo de caja proyectado y las razones financieras claves del deudor considerando las características de la actividad productiva y del crédito (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2018). El estudio realizado por Asobanca, considera que el incremento de los índices de morosidad es uno de los problemas más críticos de las entidades financieras, especialmente del segmento microcrédito por lo que es pertinente la capacitación financiera a este grupo poblacional como iniciativa de las instituciones financieras y mejorar los procesos de cobranza o reestructura de deudas y disminuir la probabilidad de incumplimiento de pago (Asobanca, 2022). La investigación efectuada en la ciudad de Riobamba a los

microempresarios, determina que con los ingresos obtenidos del crédito les permitirá cubrir el pago de sus cuotas respectivas en un 59.42% y el 41% manifestaron que no tuvieron la capacidad para poder pagar sus valores estipulados en las tablas de amortización de los créditos otorgados (Romero, 2021).

## Tasas de interés

### 22. ¿Cuál es la tasa de interés con la que fue otorgado su microcrédito?

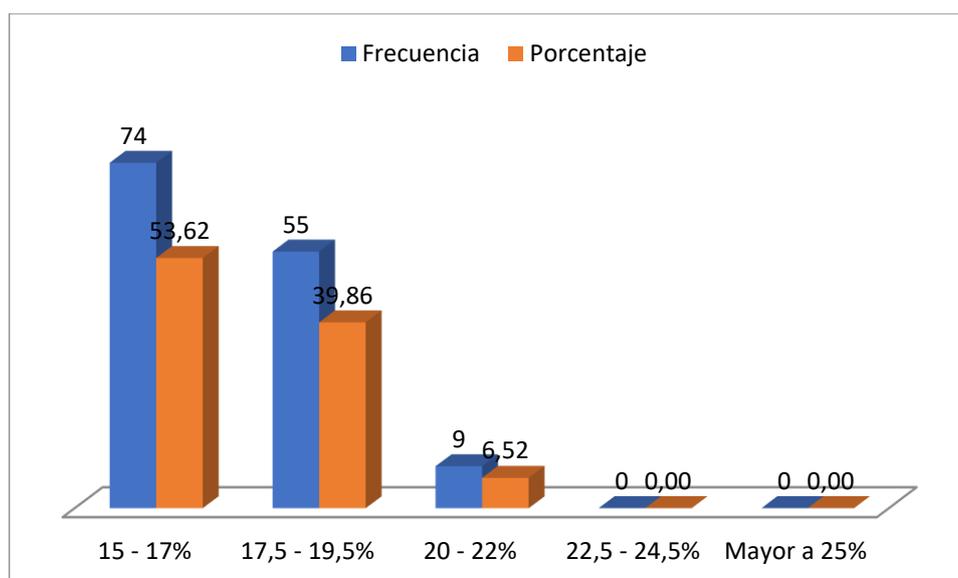
**Tabla 31.** Tasa de interés

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
15 - 17%	74	53,62
17,5 - 19,5%	55	39,86
20 - 22%	9	6,52
22,5 - 24,5%	0	0,00
Mayor a 25%	0	0,00
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 31.** Tasa de interés



## Análisis y discusión

La tasa de interés con la que fue otorgado el microcrédito, en su mayoría de los encuestados afirman que fue del 15 al 17%, otro grupo de encuestados sostienen que fue del 17.5% al 19.5% y es el Banco Central del Ecuador el que estipula estas tasas referenciales para los microcréditos minoristas.

Según el Banco Central del Ecuador calcula semanalmente las tasas de interés efectivas promedio ponderadas por segmento de crédito de las operaciones de crédito nuevas y renovadas (Banco Central del Ecuador, 2021). En el estudio sobre los créditos en el Ecuador se establece que la composición de los costos asociados a la tasa de interés activa son: costos de fondeo, costos operativos, riesgo, ganancia, impuestos. Esta composición se encuentra estructurada en el mercado crediticio. La tasa de interés activa promedio del microcrédito en el año 2021 fue entre 10.5 a 15% en los dos primeros trimestres y de 18% al 19% en los 2 últimos trimestres del año 2021 (Araque, 2021).

**23. ¿Considera que la tasa de interés otorgada por las cooperativas del cantón Urququí son más altas que de las cooperativas de otros cantones?**

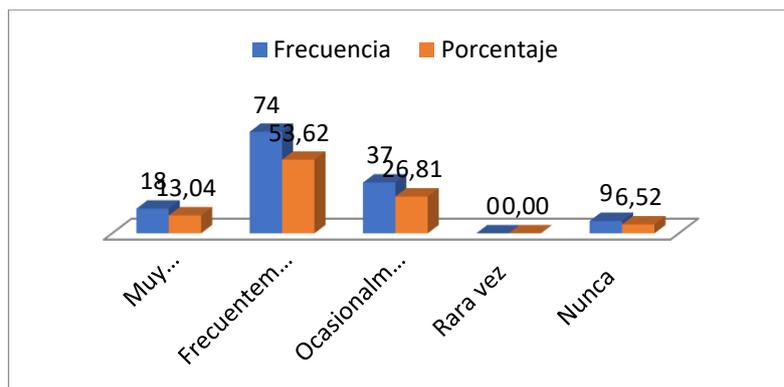
**Tabla 32.** *Tasa de interés alta*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	18	13,04
Frecuentemente	74	53,62
Ocasionalmente	37	26,81
Rara vez	0	0,00
Nunca	9	6,52
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 32.** *Tasa de interés alta*



## Análisis y discusión

Respecto a las tasas de interés de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urucuquí, la mayoría de los encuestados consideran que frecuentemente son más altas que las cooperativas de otros cantones; desde el punto de vista financiero las tasas de interés representan el costo del dinero en el tiempo y son necesarias en las operaciones de los microempresarios.

Según el Banco Central del Ecuador, las tasas de interés efectivas para el sector financiero privado, público y SEPS fue en el año 2021; para microcrédito minorista el 10.4%, microcrédito ampliado simple del 18.20% y microcrédito de acumulación ampliada del 22.05% (Banco Central del Ecuador, 2022). De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la tasa de interés preferencial para créditos microempresariales en el año 2021 alcanzó una tasa de interés activa referencial del 7.58% y el volumen de cartera fue del 82% para el segmento agrícola – pecuario, el 11% para comercio y el 7% para el segmento servicios (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021). En el Art. 302 de la Constitución de la República del Ecuador en la Sección Sexta Política monetaria, cambiaria, crediticia y financiera, determina que uno de los objetivos de esta política es promover niveles y relaciones entre las tasas de interés activas y pasivas que estimule el ahorro y el financiamiento de las actividades productivas (Asamblea Nacional, 2008).

## 24. ¿La tasa de interés fue seleccionada en base a su capacidad económica?

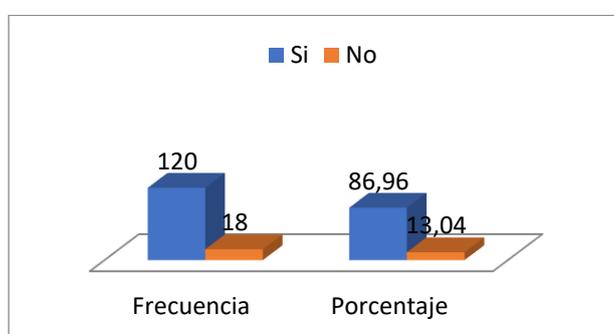
**Tabla 33.** Selección de tasa de interés

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	120	86,96
No	18	13,04
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

**Figura 33.** Selección de tasa de interés



### Análisis y discusión

Referente a la tasa de interés fijada al crédito, la mayoría de los microemprendedores encuestados del cantón Urcuquí, sostienen que fue seleccionada en base a su capacidad económica; desde el punto de vista económico financiero, la tasa activa debe cubrir varios componentes: la prima de riesgo, costos operativos, costos de fondeo, impuestos, contribuciones y la ganancia.

El Suplemento del Registro Oficial No. 151 de febrero 2020, se publicó la Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación que contempla la restructuración de emprendimientos para facilitar un acuerdo con sus acreedores, que permita que el emprendedor está en condiciones (capacidad económica) de cumplir con sus obligaciones y desarrollar su actividad empresarial o comercial (Asamblea Nacional, 2020). En el Art. 4.- de la Resolución 650-2021 de la Junta

de Política y Regulación Monetaria y Financiera, señala que el sector financiero público, podrán otorgar operaciones crediticias a deudores sometidos a procesos pre--concursoales (capacidad de pago y capacidad de endeudamiento), concursoales o restructuración de emprendimiento siempre y cuando el destino de dichas operaciones crediticias sean para capital de operación del deudor (La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, 2021). La capacidad de pago es un indicador para medir la probabilidad que tiene una persona o una entidad para incumplir sus obligaciones financieras con un acreedor (entidad financiera), es decir mide la solvencia frente a las deudas y el ranking crediticio (Salud financiera, 2021).

## 25. ¿Considera importante analizar la tasa de interés fijada a su crédito?

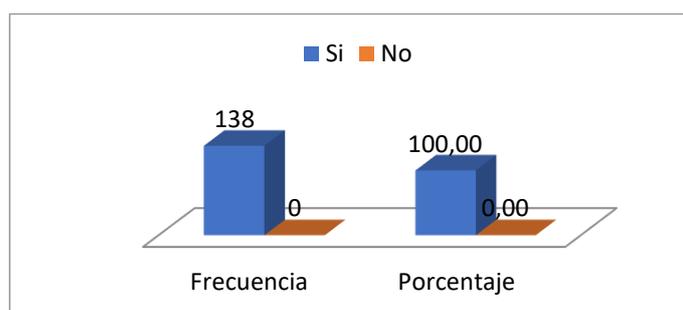
**Tabla 34.** *Análisis de la tasa de interés*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Si	138	100,00
No	0	0,00
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 34.** *Análisis de la tasa de interés*



### Análisis y discusión

La mayoría de los micro emprendedores del cantón Urcuquí sostienen que es importante analizar la tasa de interés fijada a su crédito, porque la definición de las tasas de interés es una práctica clave para el otorgamiento de las operaciones crediticias en las entidades financieras.

En el estudio realizado en el Perú específicamente en Piura, en relación a las tasas de interés de los microcréditos, se determina que los clientes de los créditos financieros para ser beneficiado con el otorgamiento, son sujetos al análisis de su historial crediticio y medir el nivel de riesgo en función al monto del crédito solicitado por el cliente (Vargas S. , 2021). En el estudio realizado en la ciudad de Esmeraldas se determina que el 50% de los encuestados sostienen que si tienen conocimiento sobre la tasa activa del crédito que van a recibir en la entidad financiera y que es importante analizarla antes de optar por solicitar el crédito (Añapa, 2021). En la investigación realizada en la ciudad de Riobamba se determina que las tasas de interés de los microcréditos deben ser analizados por los socios beneficiarios de los productos financieros que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito y consideran como referencia las tasas de interés activa fijada por el Banco Central del Ecuador que está en relación a los montos y plazos y tipo de actividad económica (Romero, 2021).

## Requisitos

### 26. ¿Los requisitos solicitados por las entidades financieras han estado a su alcance?

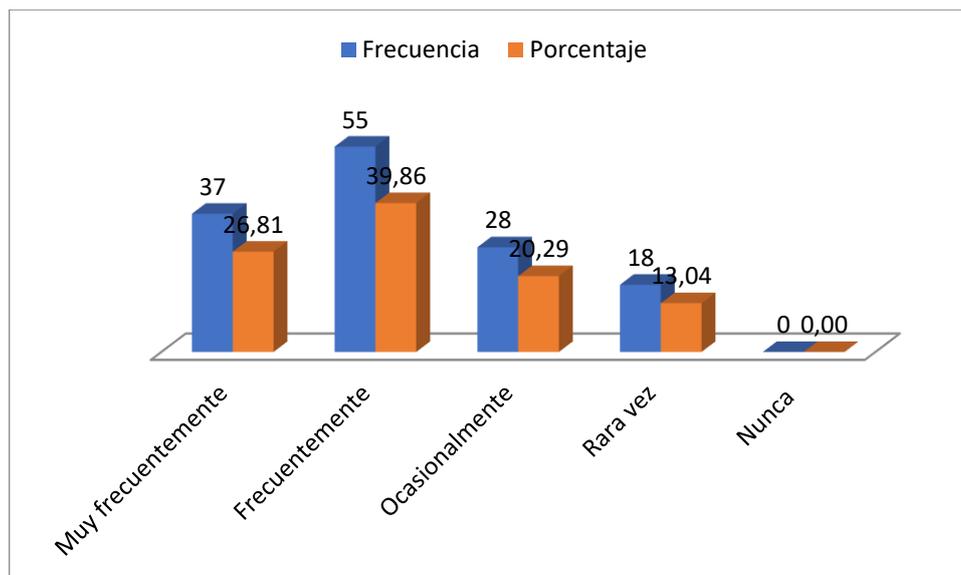
**Tabla 35.** *Requisitos de las entidades financieras*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	37	26,81
Frecuentemente	55	39,86
Ocasionalmente	28	20,29
Rara vez	18	13,04
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 35.** *Requisitos de las entidades financieras*



### Análisis y discusión

En relación a los requisitos solicitados por las entidades financieras, se establece que la mayoría de los encuestados del cantón Urququí afirman que sin han estado a su alcance, esta documentación generalmente tiene relación con la consignación de sus ingresos y egresos, para establecer el patrimonio y la capacidad de pago.

Del estudio realizado en la parroquia Quingeo del cantón Cuenca se obtiene que los requisitos que exigen las entidades financieras públicas y privadas, para otorgar los créditos, recursos de las microempresas orientado a mejorar las condiciones socioeconómicos son lo pertinente a: financiamiento de sus unidades de producción, estimaciones de sus ventas anuales para verificar su capacidad de pago (Jadán, 2021). Según BanEcuador, los requisitos generales que exige las entidades financieras para la solicitud y concesión de crédito para personas con necesidad de financiamiento especialmente en BanEcuador son: requisitos obligatorios solicitud de crédito, credenciales del microempresario y los requisitos operacionales con el fin de evaluar la viabilidad del crédito y garantizar las mejores condiciones al cliente (BanEcuador, 2021). En el cantón el Triunfo financian entidades financieras regulares son supervisadas por la SEPS y la Superintendencia de Bancos y Seguros, ofrecen microcréditos para

emprendimientos y crédito de consumo, mediante asesores de crédito que socializan los tramites y requisitos que deben cumplir las personas que acceden a estos servicios financieros (Reinoso & Rubio, 2018).

### 27. ¿Tuvo dificultades a la hora de presentar alguno de los requisitos solicitados por la cooperativa de ahorro y crédito?

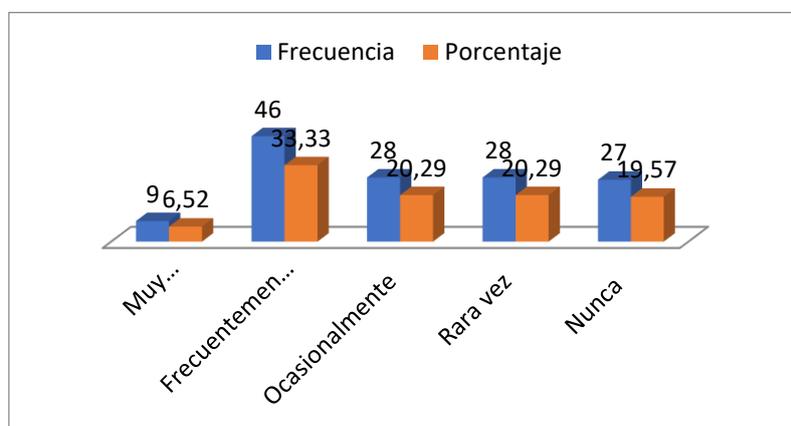
**Tabla 36.** *Dificultades en los requisitos*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	9	6,52
Frecuentemente	46	33,33
Ocasionalmente	28	20,29
Rara vez	28	20,29
Nunca	27	19,57
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 36.** *Dificultades en los requisitos*



### Análisis y discusión

Respecto a las dificultades a la hora de presentar alguno de los requisitos solicitados por la cooperativa de ahorro y crédito, la mayoría de los encuestados manifestaron que con frecuencia si han tenido estos contratiempos.

La investigación realizada en la provincia del Oro, determina que los nuevos regímenes de las tasas de interés para acceder a los microcréditos del sector microempresarial y los requisitos de liquidez, solvencia, influyen en los flujos disponibles de la oferta crediticia para este sector (Delgado & Zambrano, 2022). Los requisitos que se deben considerar a la hora de aplicar un microcrédito son: hacer un análisis objetivo del negocio, tener seguridad de que el negocio es rentable, estructurar un plan estratégico, identificar las deficientes formas de financiación, establecer la capacidad de pago (Pastrana, 2022). De la investigación realizada en el cantón Rumiñahui se establece que el 53.33% de los encuestados si tuvieron algún tipo de problema en el cumplimiento de los requisitos que exigen las cooperativas de ahorro y crédito para acceder a los microcréditos, el 46.67% no tuvieron problemas de requisitos (Muñoz, 2020).

## 28. ¿Considera que alguno de los requisitos solicitados es innecesario?

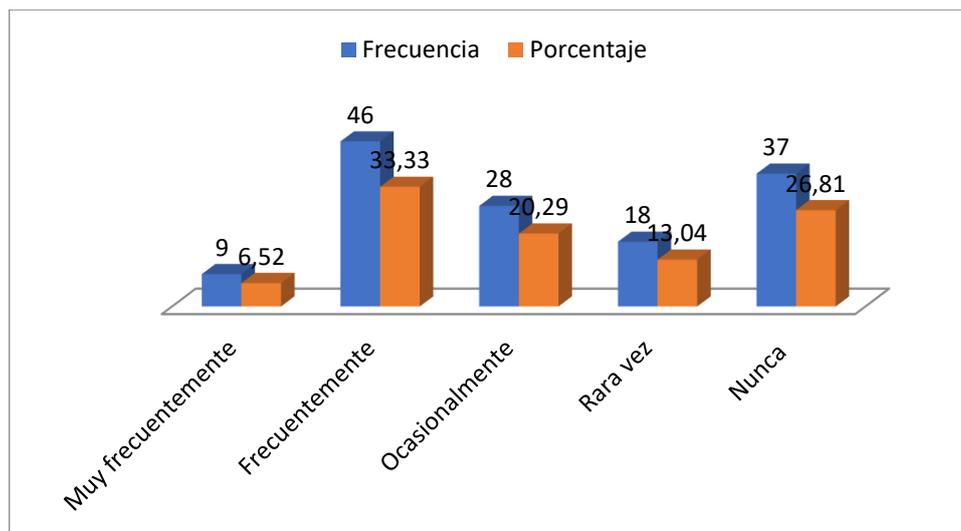
**Tabla 37.** *Requisitos innecesarios*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	9	6,52
Frecuentemente	46	33,33
Ocasionalmente	28	20,29
Rara vez	18	13,04
Nunca	37	26,81
<b>Total</b>	<b>138</b>	<b>100</b>

Fuente: Encuesta

Elaborado por: La autora

**Figura 37.** *Requisitos innecesarios*



### Análisis y discusión

Sobre los requisitos que solicitan las entidades financieras para la obtención de un crédito, la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí, consideran que algunos son innecesarios lo que les produce molestias y pérdida de tiempo.

Según la Junta Política y Regulación Normativa y Financiera del Ecuador determina que, las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador otorgan microcréditos especialmente de bajos montos para proyectos productivos, en relación a los montos del crédito y son de fiel cumplimiento (Chafra & Guamán, 2020). Los resultados de la investigación aplicada al cantón Rumiñahui se obtiene que el 30.30% de los microempresarios consideran que la información de capacidad de pago es un punto crítico y lo referente a las garantías son requisitos difíciles de alcanzar en un 21.21% y problemas con otros requisitos innecesarios el 48.49% (Muñoz, 2020). Los resultados de la investigación realizada en la ciudad de Quito, señala que las cooperativas de ahorro y crédito se presentan como alternativas de financiación para las mipymes y tienen que cumplir con los requisitos más comunes relacionados con el funcionamiento del emprendimiento, certificados personales del solicitante, información que exige el sistema financiero público y privado del país (Jaramillo & Vega, 2018).

## Apoyo integral

### 29. ¿Ha obtenido ayuda personalizada a la hora de acceder a un microcrédito?

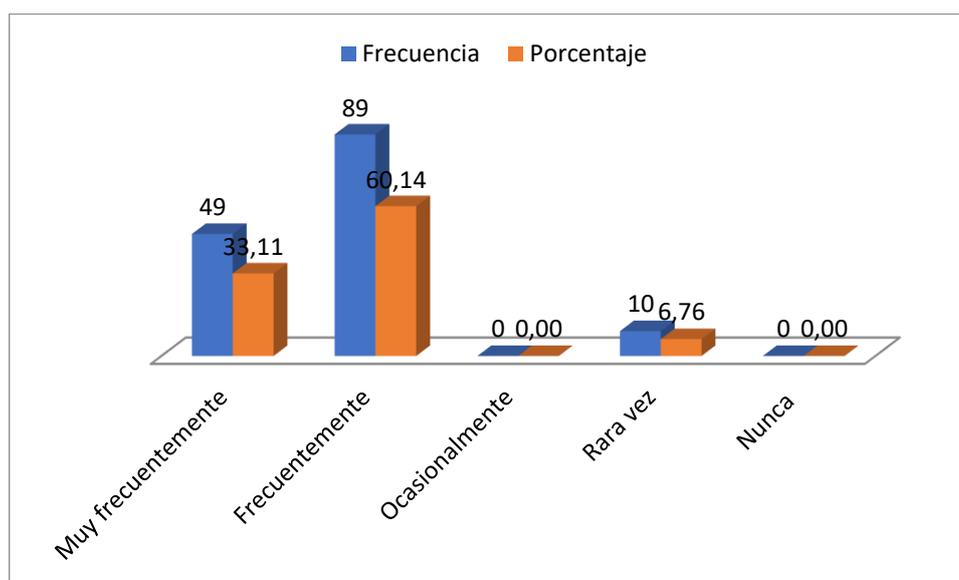
**Tabla 38.** Ayuda para acceder a un microcrédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	49	33,11
Frecuentemente	89	60,14
Ocasionalmente	0	0,00
Rara vez	10	6,76
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 38.** Ayuda para acceder a un microcrédito



## Análisis y discusión

La mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí manifiestan que, si han obtenido ayuda personalizadas a la hora de acceder a un microcrédito, en vista de que los asesores de las cooperativas de ahorro y crédito les asesoran en la presentación de la información.

En la investigación realizada en la ciudad de Milagro el 65% de la población encuesta está en total desacuerdo en la tramitología y las complicaciones que tienen las entidades

financieras en el otorgamiento de microcréditos, el 91% en desacuerdo y una mínima cantidad están de acuerdo (Salgado & Párraga, 2019). En el cantón Jipijapa el proceso para la obtención del crédito generalmente es asesorado por personal de la cooperativa y consideran que es normal en un 72%, el 32% de los encuestados sostienen que el proceso de ayuda es fácil (Baque & Vásquez, 2022). La investigación efectuada en la ciudad de Guayaquil considera que los propietarios de las pymes para obtener sus créditos requieren el apoyo de las entidades en lo referente a asesoramiento financiero para que puedan evaluar de manera productiva sus réditos económicos en capital de trabajo o activos no corrientes y ajustarse a sus necesidades (Rosales, 2021).

### 30. ¿Le han brindado la información necesaria para poder adquirir un crédito para su microemprendimiento?

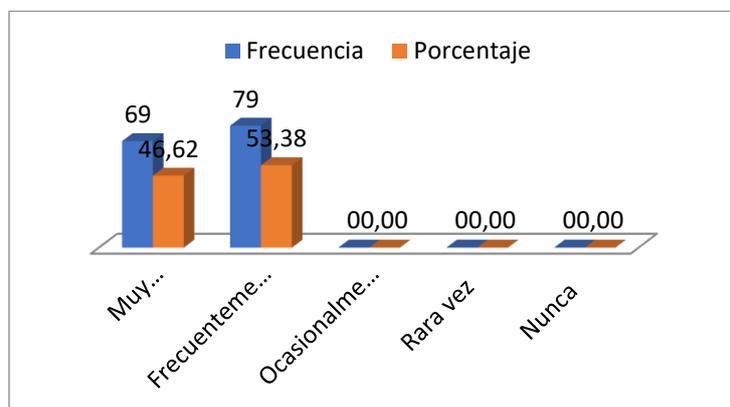
**Tabla 39.** Información necesaria

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	69	46,62
Frecuentemente	79	53,38
Ocasionalmente	0	0,00
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 39.** Información necesaria



## Análisis y discusión

Respecto a la información brindada para acceder a un crédito para su emprendimiento, la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí manifiestan que si les ha dado a conocer los requisitos que necesitan.

Según BanEcuador, el promedio de días para la operación de los créditos fue de 10 a 12 días laborables, como producto del llenado de los requisitos exigidos por la entidad para canalizar los microcréditos (BanEcuador, 2021). La investigación realizada en el cantón Cevallos señalan que el personal de la cooperativa de ahorro y crédito generalmente asesoran todo el proceso informando las características del crédito, requisitos que se exigen y otras particularidades que son importantes para los socios (Cisneros & Garcés, 2021). La investigación realizada sobre el microcrédito establece que el ciclo de los microcréditos permite reactivar la economía y el sistema bancario dispone de procedimientos efectivos para entregar los recursos debidamente contratados a sus clientes incluido el asesoramiento, apuntando a la sostenibilidad en el tiempo a la población de escasos recursos como los pequeños comerciantes (Iñiguez, 2022).

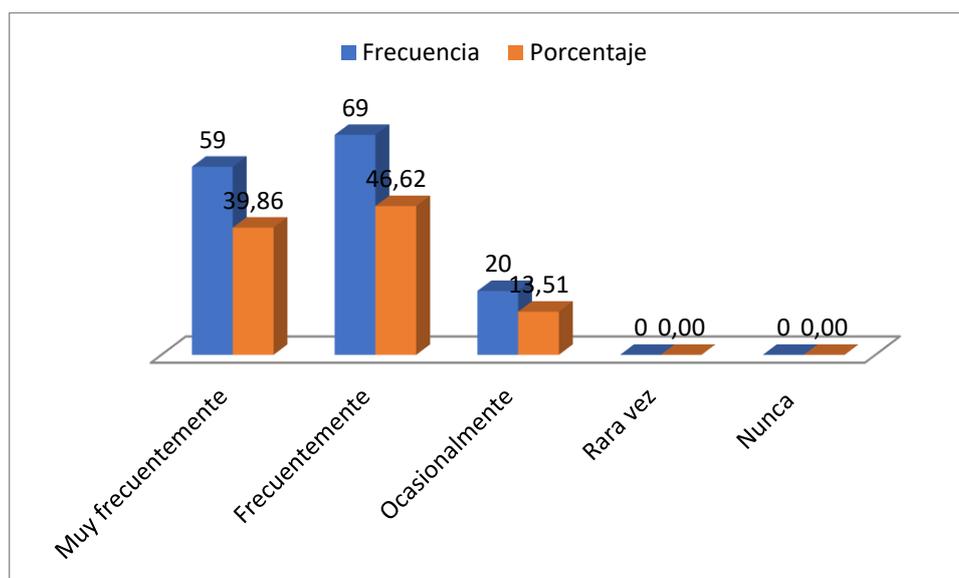
### 31. ¿Se siente a gusto con el apoyo brindado por parte de las cooperativas de ahorro y crédito?

**Tabla 40.** Satisfacción del apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	59	39,86
Frecuentemente	69	46,62
Ocasionalmente	20	13,51
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 40.** Satisfacción del apoyo de las cooperativas de ahorro y crédito

### Análisis y discusión

Referente al apoyo brindado por las cooperativas de ahorro y crédito, la mayoría de los microemprendedores del cantón Urcuquí argumentan que si se sienten a gusto con el apoyo brindado de estas entidades financieras.

Uno de los factores de desarrollo asociativo son las fuentes financieras de los microcréditos que ofrece el sistema financiero para otorgar pequeños montos a las actividades económicas del país. Cual el microempresario requiere el crédito las entidades financieras dotan de asesoramiento técnico para minimizar los riesgos de cartera y la formalidad del crédito (Borja, 2022). Las instituciones financieras de la ciudad de Tulcán entre sus servicios a los clientes, está el asesoramiento técnico, la capacitación para conseguir impactos positivos en el desarrollo de sus negocios atendiendo de acuerdo a las necesidades de los microempresarios (Guzmán, 2022). Como políticas de reducir las tasas de morosidad de los microcréditos que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito y alcanzar niveles aceptables de liquidez y solvencia está el asesoramiento constante de los socios sujetos de crédito que ofrece la cooperativa Tulcán a sus productos financieros (Quelal & Chalapú, 2019).

## Oportunidades de desarrollo

### 32. ¿Creé que las cooperativas de ahorro y crédito han tomado en cuenta a los micro emprendedores?

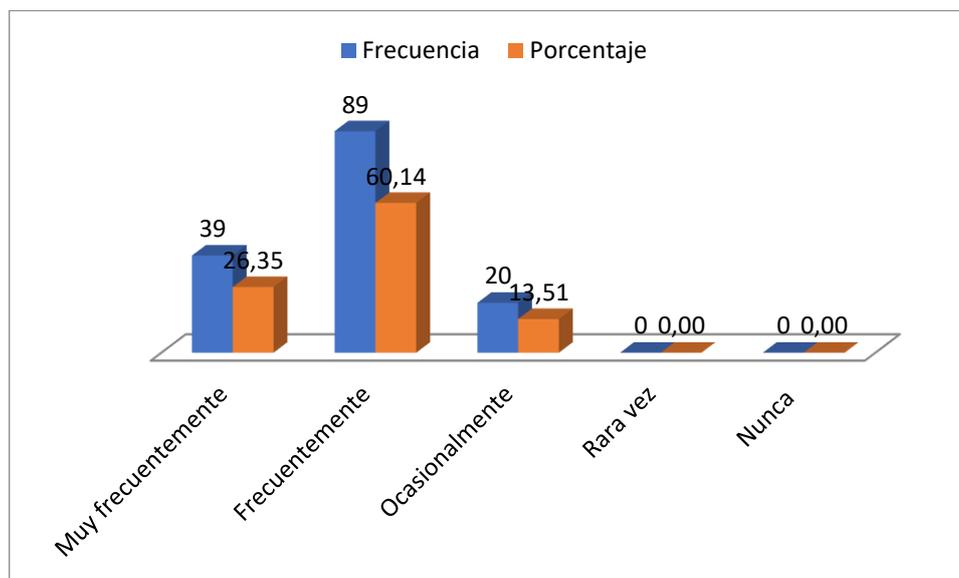
**Tabla 41.** *Tomar en cuenta a los micro emprendedores*

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	39	26,35
Frecuentemente	89	60,14
Ocasionalmente	20	13,51
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 41.** *Tomar en cuenta a los microemprendedores*



## Análisis y discusión

Los resultados de la encuesta determinan que la mayoría de los micro emprendedores encuestados del cantón Urcuquí señalan que las cooperativas de ahorro y crédito si les han tomado en cuenta, porque les ofrecen créditos especiales para este sector empresarial, con tasas preferenciales.

Según la ACNUR, las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las microempresas son fundamentales y se constituye en un mecanismo para promover la integración de recursos económicos para su creación, formalización, contribuyendo de manera positiva hacia el éxito de los emprendedores (ACNUR, 2021). De acuerdo al Banco Mundial, las políticas y acciones de inclusión financiera son considerado un instrumento relevante que facilita la consecución de los objetivos de desarrollo sustentable de la Agenda 2030 de las Naciones Unidas, procurando que los microempresarios tengan acceso a servicios financieros (Banco Mundial, 2022). El Banco Central del Ecuador considera que la estrategia nacional de inclusión financiera del Ecuador brinda acceso a servicios financieros de manera coordinada con la banca privada, publica para potenciar el desarrollo económico y bienestar de las mipymes, a través de la provisión sostenible de servicios financieros de calidad y del empoderamiento de las empresas (Banco Central del Ecuador, 2021).

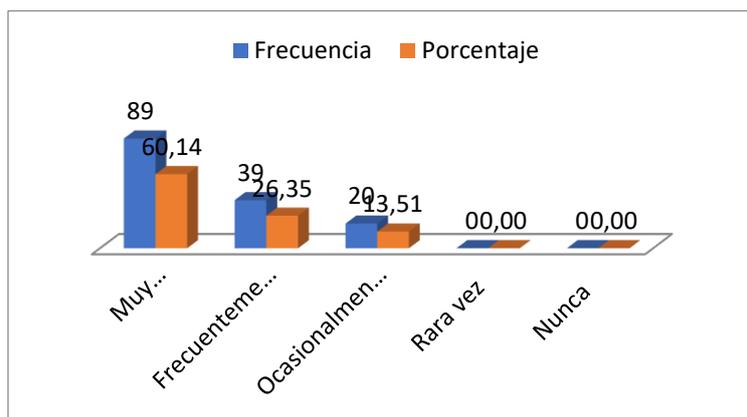
### 33. ¿Considera que las cooperativas de ahorro y crédito han estimulado el acceso a créditos a los microempresarios?

**Tabla 42.** *Estímulo al acceso a créditos*

<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Muy frecuentemente	89	60,14
Frecuentemente	39	26,35
Ocasionalmente	20	13,51
Rara vez	0	0,00
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 42. Estímulo al acceso a créditos**

### Análisis y discusión

En relación al estímulo del acceso a créditos a los microempresarios, la mayoría de los encuestados del cantón Urcuquí sostienen que, si han sido estimulados, debido a que los asesores les ofertan créditos ágiles, a tasas de interés accesibles.

El estudio realizado en la provincia de Santa Elena considera que las políticas de las entidades financieras en sus productos dirigidos a las pymes consideran como proceso principal la capacitación para que oferte en forma positiva a la economía de estas empresas y minimizar los riesgos posteriores de recuperación de cartera (Iñiguez, 2022). Los microempresarios de la ciudad de Tulcán para acceder a los créditos en las cooperativas de ahorro y crédito requieren del asesoramiento para materializar las inversiones y materializar su desarrollo y crecimiento sostenible y dinámico (Díaz A. , 2018). El estudio realizado en la parroquia de Malchingui señala que el microcrédito es un instrumento financiero que beneficia a la economía, la calidad de vida de las familias de esta parroquia con líneas de crédito de montos pequeños, tasas de interés más bajas que otros tipos de productos financieros, creando oportunidades de servicios financieros a los microempresarios. (Jaramillo & Vega, 2018).

### 34. ¿Su microemprendimiento se ha desarrollado gracias a las oportunidades brindadas por parte de las cooperativas de ahorro y crédito?

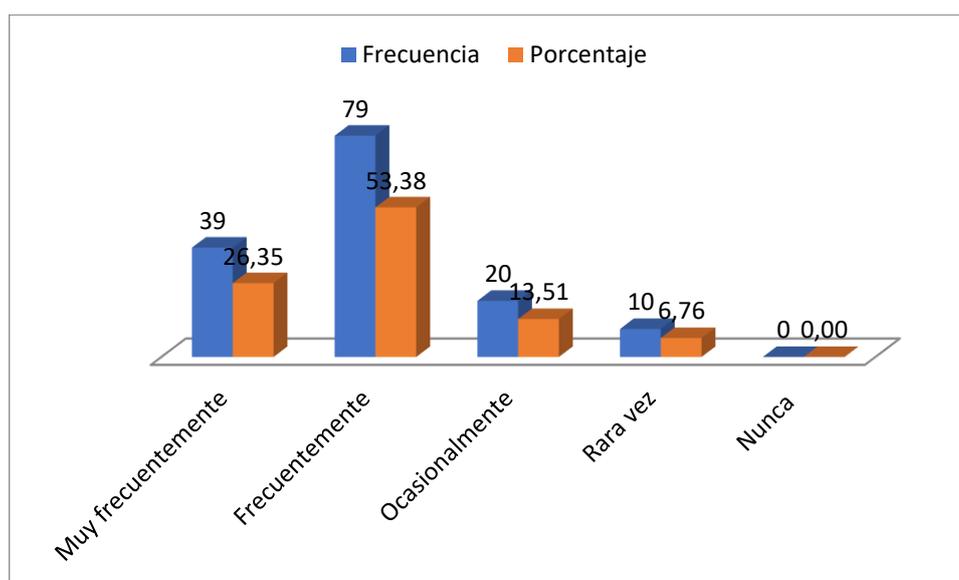
**Tabla 43.** Desarrollo de los microemprendimientos

Descripción	Frecuencia	Porcentaje
Muy frecuentemente	39	26,35
Frecuentemente	79	53,38
Ocasionalmente	20	13,51
Rara vez	10	6,76
Nunca	0	0,00
<b>Total</b>	<b>148</b>	<b>100</b>

**Fuente:** Encuesta

**Elaborado por:** La autora

**Figura 43.** Desarrollo de los microemprendimientos



#### Análisis y discusión

La mayoría de los microemprendedores encuestados del cantón Urcuquí manifiestan que sus emprendimientos se han desarrollado gracias a las oportunidades brindadas por parte de las cooperativas de ahorro y crédito.

En el estudio referente al papel de la banca en el desarrollo de las microempresas, sostiene que la inclusión financiera debe ser concebida como un conjunto de políticas que

articula a las entidades financieras y las empresas para ampliar la posibilidad de acceso al crédito, a través de líneas que incentivan y orientan con estrecha relación a la base productiva de las regiones, para su funcionamiento en capital de trabajo y activos fijos (Pérez & Titelman, 2018). El estudio realizado en Costa Rica sobre el impacto de los créditos, determina que la evaluación de los impactos positivos que tienen los créditos con las microempresas es estadísticamente significativa porque contribuye a su crecimiento, generación de utilidades, crecimiento y se puede traducir en mayor bienestar para los productores vinculados a la microempresa (Sánchez R. , 2019). La investigación efectuada en la ciudad de Cuenca, establece que las oportunidades que ofrecen los microcréditos en el desarrollo local socioeconómico a la población vulnerable de esta ciudad, a través de los microemprendimientos se constituye en una alternativa para fortalecer las oportunidades de generación de empleo, comercialización de sus bienes, servicios y la base empresarial de esta ciudad (Jadán, 2021).

### **3.3 Limitaciones y alcance de la investigación**

Según el alcance de la investigación que fue de tipo exploratoria, permitió identificar, describir, los servicios financieros y sociales que brindan las cooperativas de ahorro y crédito: Artesanos, Andalucía, Huaycopungo y Mujeres Unidas CACMU Ltda. de la ciudad de Urququí; en lo referente a los tipos de microcréditos que ofrecen, los sectores económicos a los que fueron destinados los mismos, tipos de créditos, requisitos que generalmente solicitan estas entidades financieras, plazos otorgados, tasas de interés, cuotas, apoyo integral que ofertan estas entidades a los micro emprendedores y las oportunidades de desarrollo que genera este servicio financiero.

Desde el enfoque cualitativo – cuantitativo el alcance de la investigación permitió manejar la información en forma sistemática, coherente, los resultados alcanzados de las encuestas aplicadas a los microemprendedores de la ciudad de Urququí, en lo referente a aspectos socio demográficos, destino del microcrédito, desarrollo microempresarial, desarrollo

personal, tipo de crédito, monto, plazos, cuotas, tasas de interés, requisitos, apoyo integral y oportunidades de desarrollo que fueron las variables objeto de estudio.

Las limitaciones de la presente investigación fueron, en la aplicación de la encuesta a los microemprendedores del cantón Urcuquí, especialmente en llegar a establecer el tiempo que se requería para aplicar la encuesta que fue de 20 minutos como promedio, ya que manifestaban que están ocupados o encontrar otro día para que se les aplique la encuesta. En este mismo ámbito otra limitante fue el tiempo de explicación del contenido del formato de encuesta para que puedan responder en forma coherente y específica.

### 3.4 Logro de los objetivos

**Tabla 44.** *Logros de los objetivos*

Objetivo planteado	Logro alcanzado
Identificar los servicios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí para los microemprendimientos	Los resultados alcanzados fueron la descripción de los tipos de microcréditos que ofrecen, las cuatro cooperativas de ahorro y crédito localizadas en la ciudad de Urcuquí. Los tipos de créditos microempresariales que ofertan son: microcrédito de acumulación simple, acumulación ampliada y microcrédito de subsistencia. Estas cooperativas disponen del servicio de banca personal es decir en línea, para servicios como: depósitos móviles, tarjetas de crédito, cuenta corriente, servicios de ahorro e inversión, depósitos directos y retiros, transferencias de dinero en forma electrónica. Otro servicio importante es que los usuarios tienen la posibilidad de administrar prácticamente sus finanzas personales en línea. Tienen accesibilidad a cajeros automáticos de la red de sucursales compartidas. Disponen de certificados de aportación, certificado de ahorro especial, libreta de ahorro (ahorro a la vista), planes de ahorro programado, créditos emergentes ordinales, estudiantiles, hipotecarios, todos los socios tienen derecho a cobertura de vida, accidentes, cobertura de desgravamen en todos los créditos que son los servicios más relevantes que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito localizadas en el cantón Urcuquí.

<p>Describir los sectores al que han otorgado los microcréditos las entidades financieras del cantón Urcuquí.</p>	<p>Con el planteamiento de este objetivo se logró establecer los sectores económicos a los que han sido dirigidos los créditos ofertados por las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Urcuquí, identificar el destino de los mismos, los requisitos que aplican este tipo de instituciones financieras, tasas de interés a los que fueron dotados estos créditos para los microempresarios, el apoyo integral que ofertan estas entidades al sector microempresarial.</p> <p>Los microcréditos están dirigidos al sector primario que es la agricultura en general y según estas entidades financieras son las de mayor cartera colocada, siguiéndole el sector terciario que es la de comercio en general. Los requisitos que generalmente exigen las cooperativas de ahorro y crédito y que son necesarias para acceder a este servicio financiero son: RUC, las certificaciones de los ingresos producto del negocio y no estar en la central de riesgos.</p> <p>En cuanto a los plazos de otorgamiento de microcréditos son de hasta 72 meses, y están en relación al monto del crédito solicitado por el sector microempresarial. Las tasas de interés están de acuerdo a los ingresos y tienen una tasa referencial efectiva del 15.6% al 18%. Estas entidades financieras ofrecen el apoyo integral a los usuarios del crédito, con la finalidad de atender en forma efectiva los requerimientos, generando confianza en el acceso a esta fuente financiera por parte de los microempresarios del cantón Urcuquí. Según las cooperativas de ahorro y crédito, los créditos microempresariales son un elemento clave en el desarrollo de la economía local, en el fortalecimiento de los micro emprendimientos y en la generación de empleo de este cantón.</p>
<p>Analizar si los microcréditos han impulsado la implementación y el desarrollo de microempresarios</p>	<p>Los resultados alcanzados fueron en términos de describir la situación demográfica de los microempresarios de la ciudad de Urcuquí, determinar el destino del microcrédito durante los dos últimos años, analizar si estos han impulsado el sector microempresarial, establecer el destino en la implementación del emprendimiento, los beneficios que les ha generado en sus negocios. Desde el punto de vista de desarrollo microempresarial se analiza la generación de utilidades, el desarrollo de la capacidad productiva o comercial, los equipos de trabajo que son necesarios para operar en forma satisfactoria en su entorno comercial. En cuanto al desarrollo personal permitió analizar las actividades económicas, los ingresos en relación a la calidad de vida. Desde el punto de vista de la tipología del crédito y montos, se determinaron las diversas opciones crediticias que tienen los microempresarios, las formas de acceder a este servicio financiero, los montos que han</p>

---

recibido, las opciones de productos financieros que otorgan las cooperativas de ahorro y crédito, la determinación de las tasas de interés que generalmente utilizan las entidades financieras para los microempresarios de este cantón, los requisitos y los aspectos de oportunidades de desarrollo que este sector microempresarial ha obtenido, a través de los créditos otorgados para sus negocios.

---

### **Dar respuesta a la pregunta de investigación**

*¿Cómo han contribuido las entidades financieras a través de microcréditos en la implementación de microemprendimientos?*

Los productos financieros que ofertan las entidades financieras de la ciudad de Urcuquí a través de microcréditos a los microemprendedores, es una herramienta clave para fortalecer las ideas de negocio, viabilizar sus capitales operativos, inversiones en infraestructura, equipamiento, financiar en ocasiones sus imprevistos que generalmente son como consecuencia de sus débiles procesos administrativos, por lo que esta fuente de financiamiento se convierte en una clara solución y oportunidad para estabilizar, equilibrar, y brindar sostenibilidad operativa a los microemprendedores. Este tipo de financiamiento ofrece una liquidez inmediata para enfrentar a las limitaciones económicas, financieras que generalmente tiene este tipo de negocio.

Los microcréditos son productos financieros que tienen mayor preferencia y acceso para los microemprendedores de la ciudad de Urcuquí, y tiene impactos positivos en el ámbito económico, especialmente en el desarrollo productivo de las microempresas, en la generación de empleo local que aporta de manera significativa a la economía de este cantón. El microcrédito es un agente dinamizador de la economía y de los emprendimientos, y se constituye en una base fundamental que impulsa el desarrollo de este tipo de negocios, para mejorar su nivel de vida y el de sus familias.

## 4. CAPÍTULO IV: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 4.1. Conclusiones

- Las entidades financieras como son cooperativas de ahorro y crédito otorgan diferentes tipos de créditos de los cuales los que se ofertan para el sector microempresarial son: microcréditos para personas dependientes (poseen un trabajo bajo relación de dependencia y buscan generar ingresos extras producto de alguna actividad económica), microcréditos para personas independientes (su único ingreso es generado por un microemprendimiento) y jubilados (perciben un sueldo por jubilación y buscan generar nuevos ingresos). Microcrédito de subsistencia o minorista (Negocios con ingresos de hasta \$ 5.000 al año), microcrédito de acumulación simple (Negocios con ingresos de hasta \$20.000 al año) y acumulación ampliada (Negocios con ingresos de \$20.001 en adelante que no sobrepase los \$100.000 de ventas anuales).
- Se determina que en el cantón Urcuquí se han destinado microcréditos principalmente a actividades de agricultura, comercio y servicios (actividad económica más relevante de los micro emprendedores es el comercial con el 79.73%), con el otorgamiento de préstamos especialmente de montos bajos, con la finalidad de que los emprendedores dispongan de recursos financieros necesarios para el impulso y desarrollo de sus actividades productivas.
- Los microcréditos han permitido fortalecer los emprendimientos, fomentar la creación de nuevos negocios, mejorando sus capitales de trabajo, la implementación de equipamiento de acuerdo a las necesidades de estas unidades económicas, mejorando los niveles de ingresos, proyectar su crecimiento y contribuir al desarrollo de las personas vinculando los principios de asociatividad, fortaleciendo las cadenas productivas del cantón Urcuquí.

## 4.2.Recomendaciones

- Los micro emprendedores tienen que aprovechar el acceso al microcrédito que ofertan las Cooperativas de Ahorro y Crédito, como una herramienta clave de oportunidad para sus negocios, por lo que es pertinente una interrelación para mejorar la coordinación entre estas instituciones y los emprendedores, generar confianza y mayor acceso a este servicio e inclusión financiera en este cantón.
- Las entidades financieras deben impulsar mecanismos para facilitar el acceso a los microcréditos en el sector urbano y rural, mediante programas que permitan un acercamiento más eficaz al mercado de crédito, revisando los techos de los montos otorgados, las tasas de interés, simplificando comprensión, uso y aplicación, enfocándose en intervenciones específicas para fortalecer y asegurar una mayor cobertura de este producto financiero en el cantón Urcuquí.
- Es pertinente que las Cooperativas de Ahorro y Crédito fortalezcan sus planes estratégicos y operativos que les permita articular, el trabajo coordinado y colaborativo en potenciar el desarrollo y bienestar económico de las mipymes, a través de la provisión sostenible de servicios financieros y el empoderamiento de los emprendedores para el aprovechamiento del **microcrédito** que contribuya a incrementar su capacidad productiva y le asegure una mayor capacidad de enfrentar los riesgos económicos y de mercado. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en sus planes operativos, deben considerar políticas que interactúen al **microcrédito** como una herramienta de inclusión financiera para los emprendedores, coordinando con el Gobierno Autónomo Descentralizado del cantón Urcuquí en el eje sistema económico de manera que se fortalezca, se aproveche los factores de desarrollo local, la productividad, competitividad y generación de empleo en forma coordinada y sistemática.

### Referencias Bibliográficas

- ACNUR. (diciembre de 2021). *Guía el ABC del emprendedor* . Obtenido de [https://www.r4v.info/sites/default/files/2022-05/ACNUR-AEI-MPCEIP\\_PNUD\\_guia\\_ABC\\_emprendedor.pdf](https://www.r4v.info/sites/default/files/2022-05/ACNUR-AEI-MPCEIP_PNUD_guia_ABC_emprendedor.pdf)
- Aguilar, E., Tuñón, E., & Morales, F. (s.f.). *Microcrédito y pobreza. La experiencia del programa Microempresas Sociales de Banmujer en Chiapas*. Obtenido de <https://est.cmq.edu.mx/index.php/est/article/view/885>
- Álava, M., Rodríguez, S., & Marín, L. (2017). *Microcrédito como fuente alternativa de financiamiento*. Recuperado el 12 de 03 de 2022, de <file:///D:/Users/HpAdmin/Downloads/190-Texto%20del%20art%C3%ADculo-307-1-10-20170620.pdf>
- Alianza para el emprendimiento e innovación. (2020). *Ecuador, un país emprendedor e innovador en el 2020*. Obtenido de [https://unctad.org/system/files/official-document/epf\\_npd02\\_Ecuador\\_es.pdf](https://unctad.org/system/files/official-document/epf_npd02_Ecuador_es.pdf)
- Añapa, L. (2021). *Incidencias de la tasa de interés activa en las finanzas personales de los esmeraldeños*. Esmeraldas: Pontificia Universidad Católica del Ecuador Sede Esmeraldas.
- Araque, W. (julio de 2021). *Tasas de interés activas en el mercado crediticio ecuatoriano*. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/EstudiosTecnicos/Tasas-de-Interes-Activas-en-El-Mercado-Ecuatoriano.pdf>
- Arcos, E. M. (Marzo de 2016). *Financiamiento para emprendedores y empresarios territoriales*. *El Telégrafo EP*. Recuperado el 24 de 11 de 2021, de <http://www.congope.gob.ec/wp->

content/uploads/2016/07/Financiamiento-para-emprendedores-y-empresarios-territoriales.pdf

Arcos, E. M. (2016). *Financiamiento para Emprendedores y Empresarios territoriales. Consorcio de Gobiernos Provinciales del Ecuador.*

Asamblea Nacional . (2020). *Ley Orgánica de Emprendimiento e Innovación.* Quito.

Asamblea Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador.* Quito.

Asobanca. (febrero de 2022). *Boletín Macroeconómico* . Obtenido de <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/02/Boletin-Macroeconomico-Febrero-2022.pdf>

Banco Central del Ecuador. (2020). *Junta de Política y Regularización Monetario.* Obtenido de <https://www.bce.fin.ec/index.php/junta-de-politica-y-regulacion-monetaria#:~:text=M%C3%A1ximo%20%C3%B3rgano%20de%20gobierno%20del,y%20del%20sistema%20financiero%20ecuatoriano.>

Banco Central del Ecuador. (2021). *Estrategia Nacional de Inclusión Financiera 2020-2024.* Quito.

Banco Central del Ecuador. (marzo de 2021). *Instructivo de Tasas de Interés del Banco Central del Ecuador.* Obtenido de [https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo\\_TIMar2021.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/Instructivo_TIMar2021.pdf)

Banco Central del Ecuador. (diciembre de 2021). *Perspectivas de la oferta y demanda de crédito. Resultados al cuarto trimestre 2021.* Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/home1/economia/tasas/ET-ODC-IVT-2021.pdf>

Banco Central del Ecuador. (2022). *Tasas de interés referencial.* Recuperado el 08 de 06 de 2022, de

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indicador.htm>

Banco de Desarrollo del Ecuador. (2019). *Memorias 2019*. Quito.

Banco Internacional. (2017). *Banco Internacional*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de Clases de Garantías Bancarias: <https://www.bancointernacional.com.ec/clases-de-garantias-bancarias/>

Banco Internacional. (2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero Ecuatoriano*. Obtenido de <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuadoriano/#:~:text=El%20principal%20objetivo%20del%20Sistema,legalmente%20constituidas%20en%20el%20pa%C3%ADs.>

Banco Mundial. (2022). *Inclusión financiera*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financialinclusion/overview>

Banco Pichincha. (08 de 01 de 2021). *Banco Pichincha*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de Capacidad de endeudamiento: <https://www.pichincha.com/portal/blog/post/calcular-capacidad-endeudamiento#:~:text=La%20capacidad%20de%20endeudamiento%20o,totales%20de%20tus%20ingresos%20totales.>

Banco\_Central\_del\_Ecuador. (2009). *Regularización N° 184*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/RegTasas184.pdf>

- BanEcuador. (Enero de 2021). *Informe de Gestión 2021*. Obtenido de <file:///C:/Users/PC/Downloads/Informe%20Anual%20de%20Gestio%CC%81n%202021%20certificado.pdf>
- Baque, A., & Vásquez, C. (2022). *Análisis de los microcréditos de la Cooperativa Nueva Huancavilca y desarrollo local en la sostenibilidad microempresarial del cantón Jipijapa*. Manabí: Universidad Estatal del Sur de Manabí.
- BBVA. (2020). *Entidad Financiera*. Obtenido de [https://www.bbva.mx/educacion-financiera/e/entidad\\_financiera.html](https://www.bbva.mx/educacion-financiera/e/entidad_financiera.html)
- Borja, E. (2022). *Análisis del micro financiamiento y sus implicaciones para las organizaciones de economía popular y solidaria, del sector asociativo*. Ibarra: Universidad Técnica del Norte.
- Botella, L. (22 de enero de 2019). *5 claves para una optimización eficiente en los procesos y recursos de tu empresa*. Obtenido de <https://www.inforges.es/post/5-claves-optimizacion-procesos-recursos-empresa>
- Bustamante, K., & Karina, C. (01 de 08 de 2017). *Microcrédito, microempresa y educación en Ecuador. Caso de estudio: Cantón Zamora*. Recuperado el 27 de 05 de 2022, de <https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p25.pdf>
- Caisa, L. (2020). *El microcrédito y el crecimiento empresarial de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Nueva Huancavilca, provincia de Santa Elena*. Santa Elena: Universidad Estatal Península de Santa Elena.
- Candell, G., & Ubilla, N. (2020). *El microcrédito y su relación con el emprendimiento de los miembros policiales y sus familias en la provincia del Guayas.2019*. Guayaquil : Universidad Politécnica Salesiana.

- Cedeño, A. L., & Bravo, S. V. (2020). Las instituciones financieras y su aporte al sector microempresarial ecuatoriano. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 4(7), 20,40. Obtenido de <https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/35/90>
- CEPAL. (2020). *Naciones Unidas CEPAL*. Recuperado el 05 de 06 de 2022, de Economía social y solidaria: <https://comunidades.cepal.org/desarrollosocial/es/grupos/discusion/economia-social-y-solidaria#:~:text=Permite%20adecuar%20las%20pol%C3%ADticas%20sociales,de%20integraci%C3%B3n%20social%20y%20productiva.>
- CEPAL. (2021). *Lineamientos para la transformación productiva en Santiago del Estero*. Argentina: Naciones Unidas.
- Cevallos, S. (2019). *Rentabilidad del crédito y déficit comercial en el Ecuador*. Quito: UDLA.
- CFN. (2018). *Glosario de términos financieros*. Obtenido de <https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/08/GLOSARIO-DE-TERMINOS-FINANCIEROS.pdf>
- Chafla, J., & Guamán, J. (2020). Análisis del microcrédito en las cooperativas de ahorro y crédito del Ecuador. *Red Iberoamericana*, 1-18.
- Cisneros, M., & Garcés, A. (2021). Microcrédito: un perfil a socios de los bancos comunales del cantón Cevallos . *UTA - Ecuador*, 20-27.
- CMF. (2021). *¿Qué es la tasa de interés?* Obtenido de <https://www.cmfeduca.cl/educa/621/w3-article-27164.html>
- Coba, E., & Tapia, J. D. (2020). *Impacto de los principios cooperativos en el sector financiero popular y solidario ecuatoriano*. Recuperado el 12 de 03 de 2022, de <https://www.redalyc.org/journal/280/28063431016/html/>

- Crespo, M., & Romero, M. (2022). Gestión administrativa mediante la planificación operativa y financiera de las microempresas orenses de producción camaronera periodo 2019-2022. *ERUDITUS*, 81-106.
- Delalande, L., Gordillo, G., Robles, C. M., Soloaga, I., & Yúnez, A. (09 de 2018). *Estrategia de la inclusión económica para la superación*. Obtenido de [https://www.rimisp.org/wp-content/files\\_mf/1551708835NotaInclusio%CC%81nEono%CC%81micaVersio%CC%81nCorta.pdf](https://www.rimisp.org/wp-content/files_mf/1551708835NotaInclusio%CC%81nEono%CC%81micaVersio%CC%81nCorta.pdf)
- Delgado, R., & Zambrano, A. (2022). Políticas tributarias y acceso a créditos en la provincia de El Oro, sector microempresarial, periodo 2014-2019. *Innova*, 123-139.
- Diario El Telégrafo. (29 de 11 de 2020). *Créditos a través de cooperativas reactivan pequeños y medianos negocio del país*. Obtenido de <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/economia/4/creditos-cooperativas-reactivan-pequenos-medianos-negocio>
- Díaz, A. (2018). *El microcrédito y su incidencia en el desarrollo socioeconómico de las microempresas en la ciudad de Tulcán*. Tulcán: Universidad Autónoma de los Andes.
- Díaz, O. (Septiembre de 2008). *Determinantes del acceso al microcrédito*. Recuperado el 05 de 12 de 2021, de <https://www.bcb.gob.bo/webdocs/publicacionesbcb/2015/11/50/2.%20Determinantes%20del%20acceso%20al%20microcr%20C3%A9dito%20para%20emprendedores%20bolivianos.pdf>
- Editorial Grudemi. (2020). *Entidad financiera*. Obtenido de <https://enciclopediaeconomica.com/entidad-financiera/>

- El Universo. (24 de 04 de 2018). *Cómo conseguir un crédito bancario: Requisitos a tener en cuenta*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de <https://www.eluniverso.com/noticias/2018/04/24/nota/6729411/credito-bancario-como-adquirirlo-que-fijarse/>
- Enríquez, C. (febrero de 2021). *El riesgo impacta en las tasas y el acceso al crédito de las pymes*. Obtenido de <https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2021/04/El-riesgo-impacta-en-las-tasa-y-acceso-a-credito.pdf>
- Espin, Hidalgo, Armas, & Hidalgo. (2021). *El Sistema Financiero Ecuatoriano*. Obtenido de <http://www.postgradovipi.50webs.com/archivos/proyecto/ifis/capitulo1.pdf>
- FCME. (06 de 04 de 2022). *Junta Política de Regulación Monetaria y Financiera*. Obtenido de <https://www.maestrofinanciero.com.ec/junta-politica-de-regulacion-monetaria-y-financiera/>
- Frias, Á. E., & Zhirzhán, Z. M. (2017). *EL MICROCRÉDITO UNA AMENAZA PARA EL SECTOR DEL CUERO Y*. Recuperado el 10 de 03 de 2022, de <file:///D:/Users/HpAdmin/Downloads/373-13-2567-4-10-20180515.pdf>
- Galán, J. S. (30 de 03 de 2016). *Economipedia*. Recuperado el 23 de 06 de 2021, de <https://economipedia.com/definiciones/entidad-financiera.html>
- García, M. B., Ollague, J. K., & Capa, L. B. (2018). *La realidad crediticia para las pequeñas y medianas Empresas Ecuatorianas*. doi:2218-3620
- Gaytán, J. (2020). El plan de negocios y la rentabilidad. *Mercados y Negocios* , 131-140.
- Gestión Digital. (16 de 11 de 2019). *Diferencias entre ahorrar en un banco o en una cooperativa*. Recuperado el 06 de 06 de 2022, de <https://www.revistagestion.ec/index.php/tu-dinero-analisis/diferencias-entre-ahorrar->



inec/Bibliotecas/Libros/Memorias%2013%20abr%202017/files/assets/downloads/pag  
e0149.pdf

Iñiguez, J. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Sociedad y Tecnología*, 1-5.

Ivette, A. (04 de 08 de 2020). *Inclusión Social*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/inclusion-social.html>

Jadán, M. (2021). Desarrollo económico local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales, parroquia Quingeo. *Dialnet*, 828-847.

Jaramillo, A., & Vega, J. (2018). *Análisis y evaluación del impacto de los microcréditos en la economía de las familias de la parroquia Malchingui, cantón Mejía*. Quito: Universidad Central del Ecuador .

Junta de Política de Regularización Monetaria y Financiera. (2015). *La Junta de Política de Regulación Monetaria y Financiera*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de Resolución No. 043-2015-F: <https://www.bce.fin.ec/images/junta/Resolucion%20No.%20043-2015-F.pdf?dl=0>

La Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (2021). *Normas aplicables al sector financiero público y privado*. Quito.

LEY DE REGIMEN MONETARIO Y BANCO DEL ESTADO, C. (01 de 26 de 2006). *LEY DE REGIMEN MONETARIO Y BANCO DEL ESTADO, CODIFICACIÓN*. Obtenido de [http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_regimen.pdf](http://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_regimen.pdf)

Líderes. (2016). La morosidad se acentúa en el consumo y en el microcrédito. Recuperado el 12 de 03 de 2022, de <https://www.revistalideres.ec/lideres/morosidad-consumo-microcredito-ecuador-crisis.html>

- LOEPS. (2011). *Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria*. Recuperado el 06 de 06 de 2022, de <https://www.vicepresidencia.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2018/09/Ley-Orga%CC%81nica-de-Economi%CC%81a-Popular-y-Solidaria.pdf>
- Luque, A., & Peñaherrera, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas . *Revista de Estudios Cooperativos*, 1-17.
- Maldonado, M., & Armijos, L. (2017). *Los microcréditos y su incidencia económica en el desarrollo de las MIPYMES*. Recuperado el 12 de 03 de 2022, de <file:///D:/Users/HpAdmin/Downloads/administrador,+003-Maldonado.pdf>
- Ministerio Coordinador de Desarrollo Social. (2013). *Fortalecimiento del Sector Financiero Popular y Solidario en Ecuador: Una puerta de acceso a los servicios financieros inclusivos*. Recuperado el 11 de 05 de 2022, de [https://www.todaunavida.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/Proyecto\\_fortalecimiento.pdf](https://www.todaunavida.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2015/04/Proyecto_fortalecimiento.pdf)
- Ministerio de Inclusión Económica y Social. (03 de 2019). *Inclusión social a través de la inclusión productiva*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de <https://www.oas.org/es/sadye/documentos/20.pdf>
- Montalvo, R., Vázquez, J., & Amézquita, J. (06 de 2018). *Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de <https://doi.org/10.30878/ces.v25n1a2>
- Morales, F. C. (2022). *Economipedia*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de Capacidad de pago: <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-pago.html>

- Muñoz, G. (2020). *Análisis de la influencia de los microcréditos en el credimiento microempresarial, sector alimentos y bebidas, del cantón Rumiñahui*. Sangolquí: Universidad de las Fuerzas Armadas.
- Murillo, R., Torres, R., Fajardo, J., & Ortega, I. (2017). *Microcréditos otorgados a mujeres y su incidencia en la economía familiar*. Recuperado el 07 de 02 de 2022, de [https://www.uteq.edu.ec/revistaCSYE/publico/archivos/C1\\_V1\\_N1\\_1/index.html](https://www.uteq.edu.ec/revistaCSYE/publico/archivos/C1_V1_N1_1/index.html)
- Neira, S. (2015). *Inclusión Financiera de las Pymes en Ecuador*. Obtenido de [https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/03b\\_sylvia\\_neira\\_b.\\_-\\_presentacion\\_-\\_inclusion\\_financiera\\_pymes\\_en\\_ecuador.pdf](https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/03b_sylvia_neira_b._-_presentacion_-_inclusion_financiera_pymes_en_ecuador.pdf)
- Nieto, B. G. (2003). *Acciones e investigaciones sociales*. Obtenido de Microcrédito y desarrollo local: [https://doi.org/10.26754/ojs\\_ais/ais.200318265](https://doi.org/10.26754/ojs_ais/ais.200318265)
- Nombela, C. (26 de 04 de 2018). *Qué es un microemprendimiento y cuáles son sus características*. Obtenido de <https://forbes.es/empresas/42170/que-es-un-microemprendimiento-y-cuales-son-sus-caracteristicas/>
- Noriega, A. M. (2018). El Sistema Cooperativo de Ahorro y Crédito del Ecuador a través de la historia. *Revista EUMEDNET Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 6. Recuperado el 17 de 10 de 2021, de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/07/sistema-cooperativo-ecuador.html>
- Ocaña, E. (2018). *Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Recuperado el 02 de 12 de 2021, de [https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion\\_microfinanzas\\_2018.pdf](https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion_microfinanzas_2018.pdf)

- Orozco, M. (11 de abril de 2022). *Tasas de interés suman 11 meses de reducción en Ecuador*. Obtenido de <https://www.primicias.ec/noticias/economia/tasas-interes-reduccion-ecuador-banca/>
- Palacio, J., & Pinzón, E. (2020). *Factores que afectan el pago de los microcréditos en la Comuna 13 de Medellín*. Colombia: Tecnológico de Antioquia.
- Palma, G., & Cedeño, C. (2020). Gestión de riesgo de crédito, para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito, en la cooperativa comercio Ltda. *Dialnet*, 225-254.
- Pastrana, L. (2022). *Recomendaciones para antes de adquirir un crédito*. Obtenido de <https://konfio.mx/tips/creditos/recomendaciones-antes-de-pedir-un-credito/>
- Pedroza, S. J. (2022). *Economipedia*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de Pago: <https://economipedia.com/definiciones/pago.html>
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Santiago: Naciones Unidas.
- Perrotini, I. (2002). *La economía de la información asimétrica: Microfundamentos de competencia imperfecta*. doi:1665-1219
- Poma, J. (2016). *LOS MICROREDITOS OTORGADOS POR EL BANCO NACIONAL DE FOMENTO Y SU IMPACTO EN EL CRECIMIENTO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL EN LA CIUDAD DE LOJA*. Recuperado el 07 de 02 de 2022, de <https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/10129/1/Tesis%20John%20Poma.pdf>
- Ponce, V., López, E., García, M., López, J., & Vizcaíno, V. (2019). *Los emprendimientos y su sistema de financiamiento*. doi:2528-7842

- Primicias. (2020). *El 31% de las empresas ha tenido dificultades para pagar créditos*. Recuperado el 12 de 03 de 2022, de <https://www.primicias.ec/noticias/economia/empresas-creditos-dificultades-pago-pandemia-ecuador/>
- Produbanco. (16 de 09 de 2016). *Instituciones Financieras Públicas*. Recuperado el 11 de 05 de 2022, de <https://produbanco.tusfinanzas.ec/glossary/instituciones-financieras-publicas/#:~:text=Son%20las%20instituciones%20que%20ofrecen,al%20igual%20que%20su%20administraci%C3%B3n.>
- Pumisacho, J. E. (2019). *Superintendencia de Bancos*. Recuperado el 19 de 04 de 2022, de [https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2019/10/comportamiento\\_credificio\\_sectorial\\_jun\\_19.pdf](https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2019/10/comportamiento_credificio_sectorial_jun_19.pdf)
- Quelal, K., & Chalapú, J. (2019). *Sistema de acciones integradoras para reducir la morosidad en la cartera de microcréditos en la cooperativa de ahorro y crédito Tulcán, agencia el Angel, cantón Espejo, provincia del Carchi*. Ibarra: Universidad Técnica del Norte.
- R., M. E. (28 de 06 de 2022). *Microemprendimientos*. Obtenido de <https://www.ejemplos.co/50-ejemplos-de-micro-emprendimientos/>
- Ramos, E. J. (2022). *Análisis de la contribución de las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos*. Obtenido de [https://utneduec-my.sharepoint.com/:f/g/personal/ejramosp\\_utn\\_edu\\_ec/EuVSsUsx-9RKRtDfGR-VAR0BU2\\_QgQ1GHFXWcfvRizN9Lg?e=4em5Ea](https://utneduec-my.sharepoint.com/:f/g/personal/ejramosp_utn_edu_ec/EuVSsUsx-9RKRtDfGR-VAR0BU2_QgQ1GHFXWcfvRizN9Lg?e=4em5Ea)
- Red de instituciones financieras de desarrollo . (2021). *Hacia una verdadera inclusión financiera*. Ecuador.

- Reinoso, C., & Rubio, K. (2018). *Análisis de la oferta de créditos bancarios destinados a emprendimientos microempresariales en el cantón El Triunfo, provincia del Guayas zona de planificación 5*. Guayaquil: Universidad Laica Vicente Rocafuerte de Guayaquil.
- Reyes, K. G., Vite, E. P., Cantuñí, R. S., & Rodríguez, J. M. (2018). Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador y su incidencia en la conformación del Capital Social (2012-2016). *Revista Espacios*, 39(28), 32. Recuperado el 17 de 10 de 2021, de <https://www.revistaespacios.com/a18v39n28/a18v39n28p32.pdf>
- Rivadeneira, A. W. (2018). *Modelo para que un usuario financiero pueda definir en qué Cooperativa de Ahorro y Crédito es adecuado invertir*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6208/1/T2645-MBA-Mantilla-Modelo.pdf>
- Rodríguez, O., & Ponce, R. (15 de 12 de 2016). Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador. *Revista ECA Sinergia.*, 7(2), 47. Recuperado el 17 de 10 de 2021, de <https://revistas.utm.edu.ec/index.php/ECASinergia/article/view/352/360>
- Roldán, P. N. (29 de 06 de 2017). *Garantía*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/garantia.html>
- Romero, C. (2021). *Análisis de los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. - agencia Condamine y su incidencia en los emprendimientos de la ciudad de Riobamba, período 2019 – 2020*. Riobamba: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo.
- Rosales, N. (2021). *Análisis de la incidencia de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras a las pymes del sector comercial del cantón Santa Elena*. Guayaquil: Universidad Agraria del Ecuador.

- Rosenberg, R., González, A., & Sushma. (2009). *¿Las tasas de interés de los*. Recuperado el 12 de 03 de 2022, de <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-las-tasas-de-interes-de-los-microcreditos-son-excesivas-2-2009.pdf>
- Rus, E. (08 de mayo de 2021). *Método sintético*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/metodo-sintetico.html#:~:text=El%20m%C3%A9todo%20sint%C3%A9tico%20utiliza%20el,refutable%20y%20sobre%20todo%2C%20repetible>.
- Salgado, A. C., & Párraga, L. E. (2019). *Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*. Recuperado el 12 de 03 de 2022, de <https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671/1378>
- Salgado, A. C., & Párraga, L. E. (2020). *Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar*. doi:10.24133
- Salgado, G., & Andrade, R. (11 de 2011). *Potencial de las finanzas éticas en el desarrollo del microcrédito en el Ecuador*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/4591/TESIS.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Salud financiera. (17 de junio de 2021). *Diferencia entre capacidad de pago y capacidad de endeudamiento*. Obtenido de <https://www.datacreditoempresas.com.co/blog-datacredito-empresas/diferencia-entre-capacidad-de-pago-y-capacidad-de-endeudamiento/>
- Samaniego-Namicela, J. C. (2018). *Beneficios y limitaciones del microrédito: Caso cantón Zamora*. doi: 1390-9045

- Sánchez, J. (08 de 11 de 2019). *A crédito*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/a-credito.html#:~:text=La%20forma%20a%20cr%C3%A9dito%20es,unos%20intereses%20acordados%20con%20anterioridad.>
- Sánchez, M., Chang, E., Camacho, K., & Bonett, K. (2014). *Microemprendimientos, asociatividad y gestión de organizaciones sociales*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de <file:///D:/Users/HpAdmin/Downloads/Dialnet-MicroemprendimientosAsociatividadYGestionDeOrganiz-5137566.pdf>
- Sánchez, R. (junio de 2019). *Impacto de los créditos en las ganancias de las microempresas de Costa Rica*. Obtenido de <https://www.revistas.una.ac.cr/index.php/economia/article/view/11415/17608>
- Soriano, A. (13 de mayo de 2020). *Las microfinanzas en tiempos de COVID-19*. Obtenido de <https://www.caf.com/es/conocimiento/visiones/2020/05/las-microfinanzas-en-tiempos-de-covid19/>
- Soto, M. C. (2008). *Financiera Rural, influencia en dispersoras e intermedioarios financieros rurales, zona centro del estado de Veracruz*. Recuperado el 07 de 02 de 2022, de <https://drive.google.com/file/d/1zCph0HfI4I3BsgKWBSikbwtEFY9hfY8o/view>
- SRI. (2021). *Ley Orgánica Fomento Productivo*. Recuperado el 27 de 05 de 2022, de <https://www.sri.gob.ec/ley-organica-fomento-productivo#:~:text=La%20Ley%20Org%C3%A1nica%20para%20el,e1%20empleo%20y%20dinamizando%20la>
- Suárez, M. (marzo de 2022). *Más créditos evidencian que la economía se recupera* . Obtenido de <https://www.revistagestion.ec/economia-y-finanzas-analisis/mas-creditos-evidencian-que-la-economia-se-recupera>

- Sumba, R., & Santistevan, K. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. *Universidad y Sociedad*. doi:2218-3620
- Sumba, R., Moreno, P., & Villafuerte, N. (2022). Clima organizacional como factor del desempeño laboral en las mipymes en Ecuador. *Revista científica dominio de las ciencias*, 234-261.
- Superintendencia de Bancos. (2022). *Glosario de Términos*. Recuperado el 08 de 06 de 2022, de Interés: <https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>
- Superintendencia de Bancos y Seguros. (2018). *Libro I.- Normas generales para las instituciones del sistema financiero*. Quito.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (Diciembre de 2021). *Actualidad y Cifras EPS - Diciembre 2021*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Diciembre-2021.pdf>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). Recuperado el 26 de 04 de 2022, de <https://www.seps.gob.ec/institucion/que-es-la-seps/>
- Tapia, E., Tapia, S., Moscoso, J., & Ortíz., H. (2017). *Economía solidaria: estrategia alternativa para el desarrollo local*. Recuperado el 05 de 06 de 2022, de <https://www.redalyc.org/journal/4655/465552407006/html/>
- TFC Consultores Corporativos. (08 de 2020). *Guía de tributación para las Mipymes en Ecuador*. Recuperado el 27 de 05 de 2022, de [https://www.tfc.com.ec/uploads/noticia/adjunto/685/GUIA\\_DE\\_TRIBUTACI%C3%93N\\_DE\\_LAS\\_MIPYMES\\_EN\\_ECUADOR\\_compressed.pdf](https://www.tfc.com.ec/uploads/noticia/adjunto/685/GUIA_DE_TRIBUTACI%C3%93N_DE_LAS_MIPYMES_EN_ECUADOR_compressed.pdf)

- Universidad Técnica Particular de Loja. (29 de marzo de 2022). *¿Por qué son vitales las finanzas para las pymes?* Obtenido de <https://noticias.utpl.edu.ec/por-que-son-vitales-las-finanzas-para-las-pymes>
- Vargas, E. Y., Terán, H. E., & Valle, J. A. (2019). El financiamiento principal reto del Microemprendimiento en Ecuador. *Revista Científica Ecoeficiencia*.
- Vargas, E. Y., Terán, H. E., & Valle., J. A. (6 de 12 de 2019). *El Financiamiento: Principal reto del microemprendimiento en Ecuador*. Recuperado el 25 de 03 de 2022, de <file:///D:/Users/HpAdmin/Downloads/243-Texto%20del%20art%C3%ADculo-390-1-10-20191210.pdf>
- Vargas, S. (2021). *Análisis de "Topes" de tasas de interés crediticia: ¿Una herramienta adecuada para el Perú?* Piura: Universidad de Piura.
- Vásconez, J. (2018). "Los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas Texsal perteneciente al cantón Guaranda". Recuperado el 12 de 03 de 2022, de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/29030/1/T4391ig.pdf>
- Vela, J., & Santillán, A. (diciembre de 2021). *El microcrédito: el impulso para la reactivación económica* . Obtenido de <https://asobanca.org.ec/analisis-economico/el-microcredito-el-impulso-para-la-reactivacion-economica/>
- Villavicencio, J. C., & Samaniego, A. F. (2018). *Beneficios y limitaciones del microcrédito: caso cantón Zamora*. doi: 1390-9045
- VISA. (2020). *¿Qué es y como funcionan los recursos?* Obtenido de <https://www.visa.com.ec/dirija-su-negocio/pequenas-medianas-empresas/notas-y-recursos/productividad/funcion->

interes.html#:~:text=En%20t%C3%A9rminos%20sencillos%20se%20define,relaci%C3%B3n%20entre%20dinero%20y%20tiempo.

Westreicher, G. (12 de mayo de 2020). *Método deductivo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/metodo-deductivo.html>

Zamora, C. (2017). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Espacios*. doi:0798 1015

## Anexos

### Cuestionario



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS  
CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**“Análisis de la contribución de las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos”**

Buenos días/tardes, se está realizando un estudio acerca de la contribución que han brindado las Cooperativas de ahorro y crédito a los micro emprendedores del cantón Urcuquí.

**Objetivo General:** Determinar la contribución de las entidades financieras a través de microcréditos en la implementación de microemprendimientos.

**Objetivos Específicos:**

1. Identificar los servicios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí para lo microemprendimientos.
2. Describir el sector económico en el que se ha otorgado los microcréditos.
3. Analizar si los microcréditos han impulsado la implementación y el desarrollo de microemprendimientos.

**Pregunta de investigación**

¿Cómo han contribuido las entidades financieras a través de microcréditos en la implementación de microemprendimientos?

La información proporcionada es confidencial y será usada con fines académicos para obtener el Título de Licenciatura en Administración de Empresas en la Universidad Técnica del Norte.

**I. Información general**

**a. Edad:**

- a) 18-20 años
- b) 21-25 años

c) 26-30 años

d) Más de 30 años

**b. Sexo:**

- a) Femenino
- b) Masculino
- c) Otro

**c. Antigüedad del negocio:**

- a) Menos de 1 año
- b) De 1 a 3 años
- c) De 4 a 6 años
- d) Más de 6 años

**d. Grado de estudio:**

- a) Primaria
- b) Bachillerato
- c) Universidad
- d) Ninguno

**e. Tipo de Actividad Económica del negocio:**

- a) Comercial
- b) De servicio
- c) Industrial

**f. Nombre del negocio:\_\_\_\_\_**

**Instrucciones:** Lea cuidadosamente y marque con una X, la respuesta que considere más adecuada.

<b>II. Microcréditos</b>							
<b>N° Opciones</b>		<b>Sí</b>	<b>No</b>				
<b>Destino</b>	<b>1</b>	¿Ha recibido un microcrédito durante los últimos dos años?					
	<b>2</b>	¿Considera usted que los microcréditos impulsan el sector microempresarial?					
	<b>3</b>	¿El microcrédito fue destinado para la implementación de su emprendimiento?					
	<b>N° Opciones</b>		<b>Coop. Artesanos</b>	<b>Coop. Huaycopungo</b>	<b>Coop. Andalucía</b>	<b>Coop. Mujeres Unidad</b>	<b>Otra</b>
		¿Qué cooperativa le proporcionó su microcrédito?					
	<b>N° Opciones</b>		<b>Muy beneficioso</b>	<b>Beneficioso</b>	<b>Más o menos beneficioso</b>	<b>Poco Beneficioso</b>	<b>Nada beneficioso</b>
	<b>5</b>	¿Considera que el microcrédito recibido fue beneficioso?					
	<b>N° Opciones</b>		<b>Viveres/Panadería</b>	<b>Ferretería</b>	<b>Licorería</b>	<b>Bazar/papelería /arreglos</b>	<b>Servicios varios</b>
<b>Desarrollo Microempresarial</b>	<b>6</b>	¿Qué tipo de negocio posee?					
	<b>N° Con que frecuencia</b>		<b>Muy frecuentemente</b>	<b>Frecuentemente</b>	<b>Ocasionalmente</b>	<b>Rara vez</b>	<b>Nunca</b>
	<b>7</b>	¿Obtiene utilidades de la actividad económica?					
	<b>8</b>	¿Su capacidad productiva o comercial le permite satisfacer las necesidades de sus clientes?					
	<b>9</b>	¿Cuenta con el equipo de trabajo necesario para satisfacer las necesidades de sus clientes?					
<b>Desarrollo Personal</b>	<b>10</b>	¿Su actividad económica le permite satisfacer sus necesidades básicas?					
	<b>11</b>	¿Los ingresos de la actividad han permitido mejorar su calidad de vida?					

<b>III. Sistema de Créditos para emprendimientos</b>						
	<b>N° Con que frecuencia</b>	<b>Muy frecuentemente</b>	<b>Frecuentemente</b>	<b>Ocasionalmente</b>	<b>Rara vez</b>	<b>Nunca</b>
<b>Tipos de crédito</b>	<b>12</b> ¿Las cooperativas de ahorro y crédito le han informado las diversas opciones crediticias?					
	<b>13</b> ¿Las cooperativas de ahorro y crédito le han permitido acceder a un crédito para microemprendedores?					
<b>Monto</b>	<b>14</b> ¿La cantidad otorgada por la entidad financiera ha sido la esperada?					
	<b>15</b> ¿El monto otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito le han permitido satisfacer las necesidades de su emprendimiento?					
	<b>N° Opciones</b>	<b>Menos de \$1.000</b>	<b>De \$1.000 a \$ 2.000</b>	<b>De \$ 2.000 a \$ 3.000</b>	<b>De \$ 3.000 a \$ 5.000</b>	<b>Más de \$ 5.000</b>
	<b>16</b> ¿Cuál fue el monto de su microcrédito?					
	<b>N° Con que frecuencia</b>	<b>Muy frecuentemente</b>	<b>Frecuentemente</b>	<b>Ocasionalmente</b>	<b>Rara vez</b>	<b>Nunca</b>
<b>Plazos</b>	<b>17</b> ¿Las cooperativas de ahorro y crédito le han permitido seleccionar el tiempo de cancelación de su deuda?					
	<b>18</b> ¿El plazo otorgado por las entidades financieras ha sido de su agrado?					
	<b>N° Opciones</b>	<b>12 meses</b>	<b>24 meses</b>	<b>36 meses</b>	<b>48 meses</b>	<b>Más de 4 años</b>
	<b>19</b> ¿Cuál es el plazo para el cual se le otorgó su microcrédito?					
	<b>N° Con que frecuencia</b>	<b>Muy frecuentemente</b>	<b>Frecuentemente</b>	<b>Ocasionalmente</b>	<b>Rara vez</b>	<b>Nunca</b>

<b>Cuotas</b>	<b>20</b>	¿Los ingresos percibidos le han permitido cancelar la cuota de pago acordado con las entidades financieras?					
	<b>21</b>	¿Considera que la cuota pactada con la cooperativa de ahorro y crédito es apropiada?					
	<b>N°</b>	<b>Opciones</b>	15-17%	17,5-19,5%	20-22%	22,5-24,5%	Mayor a 25%
<b>Tasas de Interés</b>	<b>22</b>	¿Cuál es la tasa de interés con la que fue otorgado su microcrédito?					
	<b>N°</b>	<b>Con que frecuencia</b>	Muy frecuentemente	Frecuentemente	Ocasionalmente	Rara vez	Nunca
	<b>23</b>	¿Considera que la tasa de interés otorgada por las cooperativas del cantón Urcuquí son más altas que de las cooperativas de otros cantones?					
	<b>N°</b>	<b>Opciones</b>	Si	No			
	<b>24</b>	¿La tasa de interés fue seleccionada en base a su capacidad económica?					
	<b>25</b>	¿Considera importante analizar la tasa de interés fijada a su crédito?					
	<b>N°</b>	<b>Con que frecuencia</b>	Muy frecuentemente	Frecuentemente	Ocasionalmente	Rara vez	Nunca
<b>Requisitos</b>	<b>26</b>	¿Los requisitos solicitados por las entidades financieras han estado a su alcance?					
	<b>27</b>	¿Túvo dificultades a la hora de presentar alguno de los requisitos solicitados por la cooperativa de ahorro y crédito?					
	<b>28</b>	¿Considera que algunos de los requisitos solicitados es innecesario?					
<b>Apoyo Integral</b>	<b>29</b>	¿A obtenido ayuda personalizada a la hora de acceder a un microcrédito?					
	<b>30</b>	¿Le han brindado la información necesaria para poder adquirir un crédito para su microemprendimiento?					

	<b>31</b>	¿Se siente a gusto con el apoyo brindado por parte de las cooperativas de ahorro y crédito?					
<b>Oportunidades de desarrollo</b>	<b>32</b>	¿Creé que las cooperativas de ahorro y crédito han tomado en cuenta a los microemprendedores?					
	<b>33</b>	¿Considera que las cooperativas de ahorro y crédito han estimulado el acceso a créditos a los microempresarios?					
	<b>34</b>	¿Su microemprendimiento se ha desarrollado gracias a las oportunidades brindadas por parte de la cooperativas de ahorro y crédito?					

## Entrevista



## UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE

## FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y ECONÓMICAS

## CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

**“Análisis de la contribución de las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos”**

**Fecha:****Hora:****Lugar:** Cantón Urcuquí, provincia de Imbabura**Entrevistadora:** Ramos Proaño Erika Johana**Entrevistado(a):** .....**Nombre de la cooperativa:** .....**Dirección:** .....**Área o departamento:** .....**Objetivos:*****Objetivo general***

Determinar la contribución de las entidades financieras a través de microcréditos en la implementación de microemprendimientos.

***Objetivos específicos***

- 1) Identificar los servicios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Urcuquí para lo microemprendimientos.
- 2) Describir el sector económico en el que se ha otorgado los microcréditos.
- 3) Analizar si los microcréditos han impulsado la implementación y el desarrollo de microemprendimientos.

**Pregunta de investigación**

¿Cómo han contribuido las entidades financieras a través de microcréditos en la implementación de microemprendimientos?

La información proporcionada es confidencial y será usada con fines académicos para obtener el Título de Licenciatura en Administración de Empresas en la Universidad Técnica del Norte.

***PARTE 1: MICROCRÉDITOS***

1. ¿Qué tipo de servicios o productos ofrece la cooperativa?
2. ¿A qué sector económico considera que se han destinado los créditos?
3. ¿A qué actividades económicas considera que se han destinado los créditos?

***PARTE 2: TIPOS DE CRÉDITO***

4. ¿Qué tipo de créditos se ofertan para el sector microempresarial?

***PARTE 3: REQUISITOS***

5. ¿Qué requisitos son necesarios para acceder a un crédito?

***PARTE 4: PLAZOS***

6. ¿Cuáles son los plazos a los que se otorga los créditos?

***PARTE 5: TASAS DE INTERÉS***

7. ¿A qué tasa de interés ofrecen los créditos?

***PARTE 6: CUOTAS***

8. ¿Las cuotas se calculan en base a la capacidad de cada socio?

***PARTE 7: APOYO INTEGRAL***

9. ¿Qué facilidades otorga la cooperativa para adquirir un crédito?
10. ¿Cuáles son las dificultades que estima encuentran los socios a la hora de acceder a un crédito?
11. ¿En los últimos dos años la cantidad de microcréditos ha aumentado o a disminuido?
12. ¿Por qué considera que se ha dado esta situación?

***PARTE 6: OPORTUNIDADES DE DESARROLLO***

13. ¿Cree importante el apoyo al sector microempresarial?
14. ¿Piensa usted que el apoyo económico ayuda al desarrollo de los microemprendimientos?
15. ¿Por qué estima importante que las personas implementen sus propios negocios?
16. ¿Considera que se debe diseñar más tipos de créditos para micro emprendedores?

*Gracias por su cooperación.*

## Validación de los instrumentos de investigación

**Tabla 45:** Descripción de expertos que validaron los instrumentos de investigación

Experto	Institución	Cargo	Instrumento
<b>Marcelo Vallejo</b>	Universidad Técnica del Norte	Docente FACAE	Entrevista y Cuestionario del Análisis de la contribución de las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos
<b>Ligia Beltrán</b>	Universidad Técnica del Norte	Docente FACAE	Entrevista y Cuestionario del Análisis de la contribución de las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos

## Recursos

**Tabla 46:** Recursos utilizados en la elaboración de la investigación

Descripción	Unidad	Costo USD Unitario	Costo USD Total
Internet	6 meses	\$28,00	\$168,00
Datos móviles	4 recargas	\$5,00	\$20,00
Impresiones	470 páginas	\$0,025	\$11,75
Materiales de oficina	-	\$5,00	\$5,00
Transporte	-	\$20,00	\$20,00
<b>TOTAL</b>			<b>\$224,75</b>



## Carta de apertura



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DEL NORTE**  
 Universidad Acreditada Resolución Nro. 173-SE- CACES-2020  
 CARRERA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS

Oficio 15-CADEM  
 Ibarra, 4 de mayo de 2022

Ingeniero  
 Tyron Vega  
**ALCALDE DEL CANTÓN SAN MIGUEL DE URQUQUÍ**

De mi consideración:

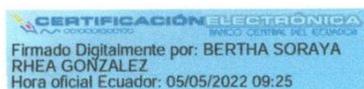
La Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas de la Universidad Técnica del Norte, expresa un atento y cordial saludo, deseándole éxitos en las funciones que usted tan acertadamente dirige, a la vez que se permite exponer lo siguiente:

Con la finalidad de contribuir al fortalecimiento académico de nuestros estudiantes, solicito de la manera más comedida su autorización para desarrollar el trabajo de titulación denominado **"Análisis de la contribución de las entidades financieras en la implementación de microemprendimientos"**, de autoría de la señorita Erika Johana Ramos Proaño.

Para lo cual es necesario recabar información sobre el número de actividades comerciales existentes en el cantón registradas en base a patentes comerciales del 2017 hasta la fecha actual; en tal virtud mucho agradeceré a usted, dar las facilidades para que la mencionada estudiante pueda desarrollar su trabajo. Cabe indicar que la información obtenida será utilizada únicamente para fines académicos.

Por la gentil atención, y apoyo a nuestra labor, le agradezco.

Atentamente,  
**"CIENCIA Y TÉCNICA AL SERVICIO DEL PUEBLO"**



Dra. Soraya Rhea  
**DECANA FACAE-UTN**

<b>Elaborado por:</b>	<i>Ing. Verónica Villamarín</i>	<i>Secretaria.</i>
<b>Revisado por:</b>	<i>Ing. Nelly Galiano</i>	<i>Coordinadora</i>



# Trámite **26154**

Código validación **ZWCGFLJD3P**

Tipo de documento **OFICIO USD \$ 1.00**

Fecha recepción **05-may-2022 16:17**

Numeración documento **15-CADEM**

Fecha oficio **04-may-2022**

Remitente **RHEA SORAYA**

Razón social **UNIVERSIDAD TECNICA DEL NORTE**

Revise el estado de su trámite en:  
<http://tramites.uncuqui.gob.ec/dts/estadoTramite.jsf>

## Evidencia Fotográfica

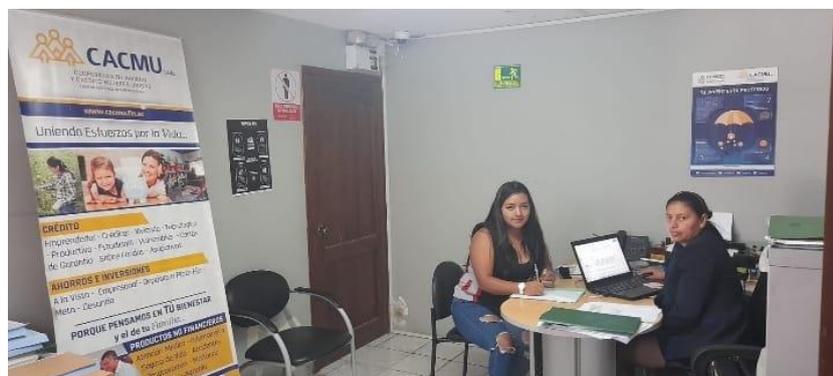
### Entrevista Cooperativa de ahorro y crédito Andalucía



### Entrevista Cooperativa de ahorro y crédito Artesanos



### Entrevista Cooperativa de ahorro y crédito Mujeres Unidas



Realizando encuestas

