



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Banca y Finanzas

**Aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico
de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo
periodo 2018-2022.**

**Trabajo de Titulación previo a la
obtención del título de Ingeniera en
Banca y Finanzas**

AUTORA:

Gisela Dayana Pérez Quizhpe

DIRECTORA:

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2024

Certificación

Loja 27 de marzo del 2024

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

CERTIFICO:

Que he revisado y orientado todo el proceso de la elaboración del trabajo de Titulación denominado **“Aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo periodo 2018-2022”**, previa a la obtención del **Título de Ingeniera en Banca y Finanzas**, de autoría de la aspirante, **Gisela Dayana Pérez Quizhpe**, con cédula de identidad N. **1105380545**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja para el efecto, autorizo la presentación del mismo para la respectiva sustentación y defensa.

Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.
DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Autoría

Yo, **Gisela Dayana Pérez Quizhpe**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo.

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

Firma:

Cédula de identidad: 1105380545

Fecha: 27 de marzo del 2024

Correo electrónico: gisela.perez@unl.edu.ec

Teléfono: 0989381852

Carta de autorización de tesis por parte del autor para la consulta de producción parcial o total, y publicación parcial o total y publicación electrónica de texto completo.

Yo **Gisela Dayana Pérez Quizhpe**, declaró ser la autora del trabajo de titulación denominado: **“Aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo periodos 2018-2022”**, como requisito para optar el título de **Ingeniera en Banca y Finanzas**, autorizo al Sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido de la siguiente manera en el Repositorio Institucional.

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

La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del trabajo de titulación que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 16 días del mes de noviembre del dos mil veinte y tres.

Firma:

Autora: Gisela Dayana Pérez Quizhpe

Cédula: 1105380545

Dirección: Catamayo

Correo electrónico: gisela.perez@unl.edu.ec

Teléfono: 0989381852

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora del trabajo de titulación: Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.

Dedicatoria

La presente tesis está dedicada a:

Dios, por guiar todos y cada uno de mis pasos durante el proceso de formación profesional, por iluminarme, protegerme y darme fuerzas para no rendirme y poder continuar.

A mi madre, Esperanza Quizhpe Cuenca por ser la mujer más valiente y ejemplo a seguir, por estar conmigo desde el inicio hasta el fin sin abandonarme nunca, por su entrega y sacrificio durante todo este tiempo que permaneció animándome y cuidándome, quien con sus sabios consejos supo educarme en valores.

A mis hermanos por ser el regalo más grandioso que Dios me ha dado, por ayudarme en todos los aspectos posibles; ya que sin su ayuda nada de esto sería realidad. Por incidir de diversas maneras en mi educación, por su confianza, apoyo y comprensión.

A todos mis docentes y amigos, que contribuyeron positivamente durante este periodo de formación académica, con sus consejos y apoyo emocional.

Gisela Dayana Pérez Quizhpe

Agradecimiento

Agradezco eternamente a la gloriosa Universidad Nacional de Loja, por permitirte formarme en sus aulas; a la Facultad Jurídica Social y Administrativa, especialmente a la carrera de Banca y Finanzas, a la planta administrativa y docente que labora en la misma, gracias por saber impartir de manera desinteresada sus conocimientos y experiencias que enriquecieron mis saberes durante todo el proceso de formación académica, por su paciencia, confianza y amistad.

A mi directora de tesis, Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc., quien dirigió acertadamente con su experiencia profesional y disponibilidad, ofreciendo su apoyo y dedicación para lograr que este trabajo de investigación se lleve a cabo.

Así mismo, agradecer a los comerciantes del cantón Catamayo por participar en este estudio brindándome la información necesaria para el cumplimiento de esta investigación. Además, a los diferentes gerentes de las instituciones financieras públicas, privadas y de la economía popular y solidaria.

Gisela Dayana Pérez Quizhpe

Índice de contenidos

Portada	i
Certificación.....	ii
Autoría	iii
Carta de autorización.	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de contenidos	vii
Índice de tablas	viii
Índice de figuras.....	ix
Índice de Anexos.....	x
1. Título.....	1
2. Resumen.....	2
2.1. Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico.....	6
4.1. Antecedentes	6
4.2. Fundamentación Conceptual.....	8
4.2.1. Sistema Financiero	8
4.2.2. Microfinanzas	8
4.2.3 Créditos	13
4.2.4. Microcréditos en Ecuador	13
4.2.5. Microcréditos	14
4.3. Fundamentación legal	17
4.3.1. Normativa de las microfinanzas en el Ecuador.....	17
4.3.2. Del Sector Financiero Popular y Solidario	17
4.3.3. Código de Comercio	17

5. Metodología	18
6. Resultados	22
7. Discusión.....	57
8. Conclusiones	59
9. Recomendaciones	60
10. Bibliografía	61
11. Anexos	64

Índice de tablas

Tabla 1. Rasgos de los microcréditos	15
Tabla 2. Cálculo de la muestra.....	21
Tabla 3. Descriptivos entre género y edad.....	34
Tabla 4. Descriptivos entre género y estado civil.....	35
Tabla 5. Descriptivos entre género y nivel de educación	35
Tabla 6. Descriptivos entre género y sector.....	36
Tabla 7. Descriptivos entre género y años de comercialización.....	36
Tabla 8. Descriptivos entre género y actividad del negocio	37
Tabla 9. Continuación de formación académica.....	38
Tabla 10. Vivienda antes y después de obtener el microcrédito.....	38
Tabla 11. Alimentación.....	38
Tabla 12. Salud	39
Tabla 13. Servicios básicos antes y después de obtener el microcrédito.....	39
Tabla 14. Veces que ha adquirido un microcrédito	40
Tabla 15. Institución financiera y monto	40
Tabla 16. Destino	41
Tabla 17. Plazo y tasa de interés.....	41
Tabla 18. Beneficios recibidos y tipo de garantía.....	42
Tabla 19. Aspectos en que ha mejorado su calidad de vida.....	42
Tabla 20. Aumento de bienes muebles e inmuebles	43
Tabla 21. Cumplimiento en el pago de las cuotas	43
Tabla 22. Cuotas asignadas con el nivel de ingresos	43

Tabla 23. Ahorro antes y después de obtener el microcrédito	44
Tabla 24. Ingresos mensuales antes y después de adquirir el microcrédito.....	44
Tabla 25. Nivel de incremento de las ventas	45
Tabla 26. Antes y después de obtener el microcrédito respecto al número de trabajadores....	45
Tabla 27. Empleo	47
Tabla 28. Ingresos	47
Tabla 29. Ahorro.....	45
Tabla 30. Crear un nuevo producto financiero	46
Tabla 31. Alternativas a considerar para el nuevo producto financiero	46
Tabla 32. Flujo de caja proyectado	53
Tabla 33. Tabla de amortización francesa	56

Índice de figuras

Figura 1. Ubicación del mercado central de Catamayo	18
Figura 2. Evolución de la banca pública del mercado micro crediticio del Cantón Catamayo 2018 -2022	24
Figura 3. Evolución de la banca privada del mercado micro crediticio del Cantón Catamayo 2018 - 2022	26
Figura 4. Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2018	28
Figura 5. Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2019.....	29
Figura 6. Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del sector comercial	30
Figura 7. Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2021	31
Figura 8. Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2022.....	32
Figura 9. Sector público, privado y de la economía popular y solidaria	33
Figura 10. Proceso otorgamiento del microcrédito.....	51
Figura 11. Proceso de recuperación del crédito	52
Figura 12. Modelo de solicitud de crédito	53
Figura 13. Formato de estado de situación financiera personal.....	55

Índice de Anexos

Anexo 1. Certificado de apertura.....	66
Anexo 2. Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado central de Catamayo.....	67
Anexo 3. Encuesta a los comerciantes sobre las necesidades financieras.....	70
Anexo 4. Modelo de entrevista.....	69
Anexo 5. Resultados de entrevista a BanEcuador y Coopmego.....	70
Anexo 6. Tabla de amortización francesa.....	72
Anexo 7. Evidencia fotográfica de la aplicación de la encuesta.....	74
Anexo 8. Certificado de director de tesis.....	75
Anexo 9. Certificado de traducción	76

1. Título

Aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo periodos 2018 – 2022

2. Resumen

La investigación se realizó bajo el objetivo general de analizar el aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de los comerciantes formales del mercado central de la ciudad de Catamayo periodo 2018-2022. Para ello, se diseñó un estudio de tipo longitudinal, con un enfoque mixto, sobre un estudio de tipo explicativo y descriptivo, utilizando los métodos deductivo, analítico, sintético e inductivo, se realizó una entrevista a dos entidades financieras y una encuesta a 186 comerciantes. En los resultados obtenidos, se pudo conocer que, en el sector privado, la demanda de créditos ha aumentado en los últimos cinco años, mientras que algunos negociantes obtuvieron mediante el acceso a los microcréditos, el aumento de fuentes de empleo, los ingresos y la capacidad de ahorro, en tanto que sus necesidades financieras implicaron menores tasas de interés con un plazo mayor para el pago del préstamo y que se conceda un periodo de gracia. Se concluye que los microcréditos han aportado significativamente a algunos comerciantes del mercado central de Catamayo, ya que han obtenido beneficios como el incremento de sus ingresos en un 31%, las ventas han crecido hasta en un 50 %, además, logrando adquirir más productos para su venta, y consiguieron contratar a un trabajador; por otra parte, para algunos comerciantes no ha sido tan beneficioso, puesto que las líneas de microcréditos ya establecidas en el mercado crediticio no cubren en su totalidad las necesidades financieras de los mismos.

Palabras claves: *capital de trabajo, comerciantes, mercado crediticio, necesidades financieras, producto financiero.*

2.1. Abstract

The research was carried out with the general objective of analyzing the contribution of microcredits in the socio-economic development of formal merchants in the central market of the city of Catamayo during the period 2018-2022. Therefore, a longitudinal study was designed, with a mixed approach, on an explanatory and descriptive study, using deductive, analytical, synthetic and inductive methods. Besides, an interview was carried out with two financial entities and a survey with 186 merchants. As a result, it was known that, in the private sector, the demand for credit has increased in the last five years, while some merchants obtained, through access to microcredits, an increase in sources of employment, income and saving capacity, while their financial needs implied lower interest rates with a longer term for loan repayment and a grace period being granted. It is concluded that microcredits have contributed significantly to some merchants in the central market of Catamayo, since they have obtained benefits such as increasing their income by 31%, sales have grown by up to 50%, in addition, managing to acquire more products for their sale, and they managed to hire a worker; On the other hand, for some merchants it has not been so beneficial, since the microcredit lines already established in the credit market do not fully cover their financial needs.

Keywords: working capital, merchants, credit market, financial needs, financial product.

3. Introducción

El microcrédito de acuerdo a Hidalgo y Escobar (2020) es una herramienta financiera ampliamente utilizada principalmente en los países en desarrollo, ofrece acceso a servicios económicos a personas de sectores sociales desfavorecidos, vulnerables, que no son sujetos de crédito para canales financieros de alta rentabilidad, quienes ostentan iniciar cualquier actividad económica, o darle mayor peso a la misma

Este tipo de prestaciones no pide una garantía colateral, sino garantía personal de confianza, misma que se convierte en la clave de la relación entre el financiador y el financiado, considerándose como el secreto del éxito del microcrédito, para garantizar el dinero otorgado, sin embargo, pese a ello, para las personas que desean incrementar su pequeño negocio conseguir un microcrédito puede resultar una tarea bastante complicada.

Los comerciantes son personas que requieren contar con un historial crediticio, declaraciones tributarias y documentos que respalden sus transacciones comerciales, es poco probable que una persona sin actividad económica activa obtenga un microcrédito para iniciar un negocio, a menos que cuente con un capital que respalde su solicitud de dinero (Fernández et. al., 2020).

Dentro de este ámbito, Moreno et. al. (2022), señalan que una vez superados los requisitos de obtención de crédito de las instituciones financieras, una limitante son las tasas de interés fijadas por el Banco Central del Ecuador (BCE), que para ese tipo de préstamos son más altas en relación con otros segmentos crediticios, lo cual dificulta el pago por parte de los microempresarios.

Además, se podrá evidenciar como ha venido trascendiendo el microcrédito en el desarrollo de los comerciantes; la oferta de dinero como un instrumento de desarrollo, lo que está por aclararse es sus usos, efectividad del crédito concedido a cada emprendedor, y desarrollo socio económico del mismo a fin de brindar una fuente de información actualizada, oportuna y confiable para su población.

Según información preliminar a los comerciantes formales del mercado central de la ciudad de Catamayo, se encontró que un gran porcentaje ha accedido a los microcréditos en diferentes instituciones financieras, sin embargo ven como un problema las altas tasas de interés, por lo que hasta la actualidad no se ha realizado un análisis a los beneficios de obtener un microcrédito por lo que se considera importante analizar: ¿Cuál es el aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de los comerciantes formales del mercado central de la ciudad de Catamayo periodo 2018-2022?

Por lo tanto, para el desarrollo del presente trabajo se planteó como objetivos específicos describir la evolución del mercado crediticio en el cantón Catamayo en los periodos 2018-2022, así mismo, diagnosticar el aporte de los microcréditos obtenidos por los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo e identificar las necesidades financieras que tienen los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo.

Las limitantes que se presentaron es el escaso acceso a la información para realizar la evolución crediticia del Cantón Catamayo, y además la dificultad para acceder a información directa con las cooperativas debido a que se negaban a ayudar con información.

Siguiendo la normativa del reglamento de régimen académico de la Universidad Nacional de Loja la estructura del manuscrito se desarrolla de la siguiente manera : **Título** es la idea principal del trabajo investigativo; **Resumen**, se describe la visión global del trabajo realizado, la **Introducción** refleja el desarrollo del estudio, el **Marco Teórico** que conceptos y definiciones fundamentales respecto al sistema financiero, créditos, microcréditos, la **Metodología** en la que se describe los métodos, tipos, técnicas, población de estudio, la recolección de información utilizados en el desarrollo de la presente investigación, **Resultados** es el desarrollo y cumplimiento de los objetivos específicos, **Discusión** donde se contrasta los resultados con las teorías y resultados de otras investigaciones previas, **Conclusiones y recomendaciones** se establecen a través de los resultados obtenidos, **Bibliografía** que describe las fuentes de consultas utilizadas en el estudio y finalmente los **Anexos** en donde se colocan los documentos que acreditan la información expuesta en la presente investigación y demás evidencias de la misma.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

En Perú se encontró el estudio de Terrones (2020), denominado “Gestión del microcrédito en el empoderamiento económico de mujeres comerciantes de Huánuco 2019”, cuyo objetivo fue determinar el efecto del acceso al microcrédito y empoderamiento económico de mujeres, esta investigación se desarrolló con un enfoque cuantitativo, por lo cual se aplicó encuestas a 116 mujeres comerciantes de un mercado de abastos, así mismo, aplicó una guía de entrevista de características generales del acceso al microcrédito y un cuestionario de empoderamiento de la mujer, los resultados influyen en que existen diferencias entre el grupo experimental que se benefició del microcrédito y del grupo control, ya que este grupo no obtuvo beneficio en la generación de ingresos económicos y ahorros de dinero, llegando a concluir, el microcrédito posibilita un alto nivel empoderamiento económico en 62,1 % perteneciendo al grupo experimental; mientras que 96,6 % del grupo control lograron un nivel medio de empoderamiento, siendo estas diferencias significativas.

A nivel nacional, según, Hidalgo y Escobar (2020), en su artículo de investigación denominado “Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador”, quienes tuvieron como objetivo analizar la incidencia de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras, en la reactivación económica de los comerciantes de la calle Alajuela del cantón Portoviejo, periodo 2019. Para lo cual se realizó un estudio transeccional exploratorio y descriptivo, en la cual aplicaron un cuestionario a 251 comerciantes de la calle Alajuela. Los resultados muestran que los comerciantes obtuvieron microcréditos para incrementar sus negocios, comprar mercadería, que su situación económica mejoró después de recibir los servicios financieros. Concluyeron que las organizaciones no gubernamentales ONG, Cooperativas de Ahorro y Crédito y banca pública ofrecen más servicios financieros que la banca privada, a personas de escasos recursos del sector urbano y que los microcréditos otorgados han contribuido a la reactivación económica de los comerciantes de Portoviejo.

Así mismo, Rodríguez (2015), en su publicación denominada “Análisis del impacto de los microcréditos y su contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en Portoviejo 2012-2013”; tuvo como objetivo analizar el impacto que han tenido los microcréditos al sector económico y social de los microempresarios tanto formales como informales, así mismo, aplicó un diseño descriptivo con corte transversal y utilizó una metodología mixta, para la cual encuestó a 400 dueños de negocios micro empresariales formales e informales, teniendo como resultado que el 82 % de la muestra encuestada expresa

que el otorgamiento de los microcréditos por parte de las instituciones microfinancieras sí ayudan al desarrollo microempresarial ya que facilita el capital necesario para iniciar o mantener un negocio y con un 18 % no están de acuerdo porque consideran que es un endeudamiento que muchas veces no pueden cubrir, concluyendo que las instituciones microfinancieras que ofertan microcréditos sí ayudan al sector de la economía popular y solidaria, fomentando créditos que recapitalicen los negocios y así obtengan desarrollo y crecimiento del mismo.

En un artículo denominado “El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida” escrito por Duta et al., (2021), en la cual tuvo como objetivo analizar el impacto en las condiciones de vida de los miembros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. En donde se realizó una encuesta aplicada a una muestra de 548 personas, que fueron seleccionadas en función de la zona de residencia, urbana versus rural y género. Para determinar cómo las personas encuestadas perciben el impacto de los microcréditos en sus condiciones de vida. Los resultados mostraron que la mayoría de los miembros urbanos creen que el microcrédito les permitió mejorar sus condiciones de vida personales, familiares, microempresariales y comunitarias, mientras que la mayoría de los miembros rurales perciben mejor impacto a nivel microempresarial. En conclusión, el microcrédito como alternativa financiera es un instrumento ideal para mejorar las condiciones de vida de los miembros y sus familias de la COAC Riobamba, lo que se traduce en mejores condiciones de vida a nivel comunitario.

Según, Astudillo et al., (2022) en su artículo científico llamado “Los microcréditos y su impacto en la reactivación económica en la región 6 del Austro”, tuvieron como objetivo estudiar el impacto de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras en la reactivación económica, aplicaron una metodología que partió de un diseño de paradigma de investigación positivista, con diseño de campo no experimental y transversal, apoyo documental y nivel descriptivo, la muestra utilizada fue dirigida a 157 microempresarios que han sido beneficiados con diferentes líneas de crédito, obteniendo como resultado que los microcréditos que han obtenido los microempresarios han sido destinados en un 39 % a la reactivación de negocios, los autores concluyen que los microcréditos que brindan las instituciones financieras a los diferentes grupos objetivos de la sociedad están estimulando a las personas para que realicen los emprendimientos; contribuyendo así, a mejorar sus ventas y, por ende, a generar empleo.

Así mismo, Mejía et al., (2019) tuvieron como finalidad establecer de qué manera el microcrédito se ha constituido en una herramienta para el empoderamiento de las mujeres

socias de bancos comunitarios beneficiarias de la Fundación Género Solidaridad y Desarrollo en las parroquias de Calpi, San Juan, San Andrés y San Isidro, en la provincia de Chimborazo. El estudio estableció una muestra de 270 mujeres-socias a través de un muestreo aleatorio estratificado. En la cual se determinaron características socio-económicas y culturales de las mujeres. Los resultados más relevantes muestran que con el acceso al microcrédito las mujeres de los bancos comunitarios perciben que existe actualmente una mayor participación de la mujer en organizaciones sociales, la mayoría de ellas refiere tener una mejor autoestima, cuentan con un mayor reconocimiento de su capacidad de decisión dentro de la familia y comunidad. Se concluyó que el acceso al microcrédito es un facilitador para el empoderamiento de la mujer y con lo cual se logran cambios reales y positivos en sus condiciones de vida.

4.2. Fundamentación Conceptual

4.2.1. Sistema Financiero

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.

La función principal de una institución financiera es utilizar los ahorros de los ciudadanos y empresas para conceder créditos a quienes necesiten para el desarrollo de sus actividades y negocios, este permite que la economía de un país crezca pues favorece al desarrollo de nuevos productos y servicios para la sociedad. Apoyando la creación de fuentes de empleo y mantenimiento las ya existentes (Espin et al., 2021).

De acuerdo a lo señalado en el Art. 309 de la Constitución de la República (2008):

El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones (p. 97).

4.2.2. Microfinanzas

Las microfinanzas son el sector que se orienta a prestar servicios financieros a las micro y pequeñas empresas MYPE, así como a las personas de bajos ingresos que no son atendidos por el sistema bancario tradicional.

Las microfinanzas se definen como un sistema financiero auto sostenible y coordinado entre los gobiernos y el sector privado, con el cual se logra llegar con eficiencia a las poblaciones más vulnerables. El propósito fundamental de las microfinanzas es la ayuda

financiera a las personas de escasos recursos que no poseen garantías reales como para acceder a servicios financieros de la banca convencional, con el fin de iniciar o ampliar su emprendimiento y sus ingresos incluyéndolos así a un sistema financiero viable permitiéndoles alcanzar un mejor nivel de vida (Seijas et. al., 2017).

4.2.2.1. Origen y Antecedentes de las microfinanzas. Las microfinanzas comenzaron en Bangladesh y en partes de América Latina a mediados de la década de 1970 para conceder crédito a los pobres que, por lo general, no tenían acceso a servicios financieros formales. El modelo ganó popularidad y desde entonces se ha aplicado en países de ingreso bajo e ingreso alto.

Según Banegas (2020), se conoce que el movimiento del microcrédito fue iniciado por Acción Internacional en Brasil, con Opportunity International en Colombia y con Muhammad Yunus en el Grameen Bank en Bangladesh, todos en la década de 1970, en tanto que John Hatch promueve las microfinanzas en Bolivia en la década de 1980. Este movimiento se posiciona como un buen mecanismo, aunque no suficiente, en el desarrollo económico de países pobres. Luego, en todo el mundo, sea en países desarrollados o en países en vías de desarrollo, en las últimas décadas ha tomado mucha fuerza el concepto de microfinanzas, ya que se ha convertido, para millones de personas, en una alternativa a los mecanismos financieros formales.

Formalmente, ya existían otras organizaciones antes en Europa. Por ejemplo, podemos mencionar la Raiffeisen creada en Suiza en 1849, la primera cooperativa de ahorro y crédito, o la Caisse du Crédit Mutuel, creada en Estrasburgo en 1882, inspirada en el modelo suizo.

Además de las instituciones que, sin embargo, han adoptado un carácter bancario, han existido, por supuesto, sistemas informales. Una de las más conocidas es la tontina: un grupo de personas que se reúnen periódicamente y ahorran juntas para invertir en un proyecto o para atender las necesidades de uno de los ahorradores. Cada ahorrador se beneficia en algún momento de su vida del ahorro colectivo, que debe devolver en un periodo determinado. (Microfinance, 2022).

4.2.2.2. Importancia de las microfinanzas. Tienen un papel clave e indispensable facilitando la inclusión a través de instituciones financieras especializadas, a través de los productos y servicios, que son diseñados para satisfacer las necesidades y especificidades de las poblaciones de menores ingresos

Con referencia a ello, la Asociación de Instituciones de Microfinanzas (2019) señala que todas las fuentes y organizaciones que promueven la inclusión financiera en el mundo les

han dado a las microfinanzas un papel protagónico en la estrategia y efectividad de las medidas para reducir las brechas de inclusión.

4.2.2.2.1. Influencia significativa en la reducción de la pobreza extrema. Gracias a los préstamos, millones de hogares han salido de la pobreza extrema. Por ejemplo, en los países desarrollados, los servicios financieros se complementan con atención primaria de la salud, educación y asistencia para la integración social.

4.2.2.2.2. Contribuye a fomentar la agricultura y la seguridad alimentaria. En el contexto de todos los cambios climáticos que afectan a la agricultura, los servicios financieros se ofrecen de inmediato para brindar estabilidad a las empresas agrícolas.

4.2.2.2.3. Acceso a la salud donde otros sectores no ofrecen. Existen mecanismos financieros que promueven el cuidado de la salud para los residentes de bajos ingresos.

4.2.2.2.4. Impulsa la igualdad de género, así como el empoderamiento de la mujer. Por ejemplo, en Bangladesh, ayudaron a un grupo de mujeres con un pequeño préstamo que las hizo autosuficientes en ingresos. También empoderan a las mujeres porque crearon su propio negocio, y esto les genera autoconfianza.

4.2.2.2.5. Estimula el empleo productivo a los pobres. En regiones como Asia y América Latina, hay muchos ejemplos de personas que pasan del trabajo doméstico al trabajo por cuenta propia al iniciar sus propias microempresas.

4.2.2.3. Objetivo de las microfinanzas. El objetivo con el cual nacieron las microfinanzas es de generar posibilidades de autoempleo para las personas de escasos recursos, a lo largo del tiempo las microfinanzas y las instituciones que brindan estos servicios han combinado el objetivo del acceso al crédito con otros de diversa índole.

4.2.2.4. Ventajas del microcrédito Las ventajas de las microfinanzas de acuerdo a Álvarez (2016) son las siguientes:

- Abre el mercado financiero a personas con pocos medios económicos.
- Permite que personas con pocos medios económicos puedan hacer frente a proyectos más allá de sus posibilidades.
- Los que más se benefician son las mujeres, están especialmente dirigidos a ayudar los más desfavorecidos y desamparados de la sociedad.
- Trae dentro de la red de crecimiento a estratos de la sociedad tradicionalmente marginada.

4.2.2.5. Instituciones microfinancieras Son organizaciones que otorgan préstamos a clientes de bajos ingresos, como microempresas y personas independientes, que a

menudo no tienen acceso a las fuentes convencionales de financiamiento de las instituciones bancarias.

Son aquellas instituciones formales cuya actividad principal es prestar servicios financieros a los pobres; sin embargo, hay muchas organizaciones dedicadas a las microfinanzas, especialmente las Organizaciones No Gubernamentales (ONG) nacionales e internacionales, que asignan igual o mayor prioridad a los servicios no financieros, como capacitación empresarial, capacitación e insumos agrícolas, servicios de salud y educación (Ocaña, 2018).

4.2.2.5.1 Organizaciones no gubernamentales. Son organizaciones independientes y sin fines de lucro que surgen como resultado de iniciativas cívicas y populares y suelen estar relacionadas con proyectos sociales, culturales, de desarrollo u otros que generan cambios estructurales en determinados espacios, comunidades, regiones o países.

Según la ACNUR (2017), estas organizaciones presentan características como las que se mencionan a continuación:

- Prestan servicios de utilidad pública ya que son organizaciones que no dependen del Estado ni de ningún ente público o privado.
- Persiguen el beneficio común, todos los beneficios son para las propias comunidades en las que se llevan a cabo los proyectos de transformación.
- Promueven la participación y la autogestión de aquellas comunidades beneficiadas.

4.2.2.5.2 Instituciones financieras. La Superintendencia de Bancos (2022), denomina a las instituciones financieras como sociedades que intervienen en los mercados financieros, cuya actividad consiste en captar fondos del público e invertirlos en activos financieros.

Dentro de este ámbito, Hernández (2019), menciona que las instituciones financieras son organizaciones que se especializan en recaudar capital y brindar servicios financieros a varios miembros de la sociedad. Se trata de empresas que suelen actuar como intermediarias y facilitan el movimiento de dinero a través de la economía.

4.2.2.5.3 Cooperativas de ahorro y crédito. Son sociedades cooperativas cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros mediante el ejercicio de las actividades propias de las entidades de crédito.

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, (2012) indica en el Art. 21 de la Ley de la Economía Popular y Solidaria 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 (p. 7).

4.2.2.6. Características de las instituciones micro financieras. Lacalle (2022) manifiesta que las características o rasgos comunes de las instituciones microfinancieras, en comparación con las instituciones financieras tradicionales, que denotan y describen con certeza cuál es su función económica y social son:

4.2.2.6.1. Enfoque hacia las personas de escasos recursos financieros. Este es un rasgo común de todas las entidades y programas del microcrédito su objetivo final y principal es reducir el nivel de pobreza en las regiones en desarrollo del mundo mejorando las necesidades financieras.

4.2.2.6.2. Conocimiento del mercado que atienden. Los responsables de las microfinanzas deben conocer en detalle las necesidades, preferencias y limitaciones de sus clientes. Deben saber que las principales razones por las que estas personas solicitan préstamos son: para iniciar una microempresa o un micronegocio para ganarse la vida, para así satisfacer todas las necesidades familiares y sociales y para responder a los peores momentos de la crisis.

4.2.2.6.3. Evaluación del riesgo. Las instituciones de microcrédito a menudo evalúan el riesgo crediticio asociado antes de conceder un préstamo a un cliente específico.

4.2.2.6.4. Reducción de los costes. Uno de los objetivos de las entidades microfinancieras es reducir costes, se debe tener en cuenta que la estructura administrativa de estas instituciones, es poco complicada y burocrática. El objetivo de reducir los costos administrativos surge al tratar de relacionarlos con él y la relación respecto al tamaño de los préstamos.

4.2.2.6.5. Autosuficiencia financiera. Una institución es financieramente autosuficiente cuando, a través de sus ingresos, cubre no solo los costes de funcionamiento, sino también todos los costes financieros del capital. Por tanto, una operación de crédito es autosuficiente en términos financieros cuando cubre los costes de operación, el coste de los fondos, las provisiones para incobrables y el coste de la inflación.

4.2.2.6.6. Escala. Se refiere al tamaño que las instituciones microfinancieras han de tener para llegar cada vez a un número mayor de prestatarios aptos para crear un pequeño negocio. Esta característica cobra especial importancia dado el elevado número de microempresarios que no tienen acceso a los servicios financieros que ofrecen las entidades financieras formales.

4.2.2.6.7. Importancia del ahorro. El ahorro es entendido como la captación de los recursos de los clientes, es uno de los aspectos más importantes de la formalización de las

instituciones microfinancieras, pues la prestación de servicios relacionados con el ahorro es necesaria para lograr un crecimiento verdaderamente acelerado, alto y eficaz. Muchos estudios han demostrado que las entidades de microfinanzas logran sus objetivos más rápido y mejor al mantener un estrecho vínculo entre la actividad crediticia y la de ahorro, lo que reduce la fuerte dependencia de las donaciones y subvenciones necesarias para la supervivencia de la organización.

4.2.3 Créditos

Educa (2022) refiere que los créditos son un préstamo de dinero que una parte otorga a otra, con el compromiso de que, en el futuro, quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual (mediante el pago de cuotas) o en un solo pago y con un interés adicional que compensa a quien presta, por todo el tiempo que no tuvo ese dinero.

4.2.3.1. Tipos de créditos. A consideración de Tapia (2022), dentro de los tipos de créditos más comunes encontramos los siguientes:

4.2.3.3.1 Créditos de Consumo. Monto de dinero que otorgan las instituciones financieras a personas para la adquisición de bienes o pago de servicios, y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo (1 a 4 años).

4.2.3.3.2 Créditos Comerciales. Dinero que otorgan las instituciones financieras a empresas de diverso tamaño para satisfacer necesidades de capital de trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores de corto plazo y que normalmente es pactado para ser pagado en el corto o mediano plazo. Cabe señalar que se trata de una denominación comercial, propia de cada institución que lo otorga.

4.2.3.3.3 Créditos Hipotecarios. Son créditos para la adquisición de una propiedad ya construida, un terreno, como también para la construcción de viviendas, oficinas y otros bienes raíces, con la garantía de la hipoteca sobre el bien adquirido o construido; normalmente es pactado para ser pagado en el mediano o largo plazo (8 a 40 años, aunque lo habitual son 20 años).

4.2.3.3.4 Crédito educativo. Operaciones de crédito otorgadas para formación y capacitación profesional o técnica.

4.2.3.3.5 Microcrédito. Financiamiento a actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala (Tapia, 2022).

4.2.4. Microcréditos en Ecuador

En el año de 1986 el Estado ecuatoriano inició formalmente las operaciones crediticias para el sector microempresarial, acompañado de capacitación. Los bancos que intervinieron en

el negocio del microcrédito fueron: La Previsora, Loja y Banco Nacional de Fomento. Su impacto fue muy reducido debido al pequeño monto crediticio y al número de operaciones.

Según la Superintendencia de Bancos a finales del año 2002, ya en el siglo XXI, donde se establece un marco legal, permitiendo de esta manera que el mercado se vuelva dinámico y con gran acogida en las finanzas ecuatorianas. Para este año existían 14 entidades que proporcionaban servicios micro financieros. A septiembre de 2009 ascienden a 65 las instituciones financieras dedicadas a este negocio: 19 bancos privados, 36 cooperativas, 7 sociedades financieras, 1 mutualista y 2 entidades públicas (Banco Nacional de Fomento y Corporación Financiera Nacional), evidenciándose la importancia que reviste el desarrollo de la industria micro financiera en el país; una vez implementado el microcrédito en el Ecuador, se crea una normativa a la cual deben estar sujetas todas las instituciones microfinancieras para que de esta manera realicen sus actividades de manera transparente.

Para el mes de diciembre Hernández (2021), señaló que, se registraron 16 577 organizaciones conformadas por el sector real o no financiero y las entidades financieras, las cuales cuentan con más de 9 millones de certificados de aportación, el total de las organizaciones, 13 312 pertenecen a asociaciones, 2 687 a cooperativas, 488 a cooperativas de ahorro y crédito, 89 a organizaciones comunitarias y 1 caja central.

De igual forma, Hernández (2021) recalcó, que en el sector del crédito de consumo y microcrédito tiene una participación del 49 % y 39 %, respectivamente, mientras que el 12 % restante se distribuye entre los segmentos de crédito de vivienda y productivo. El mayor saldo de los créditos, es destinado a hombres, con un 59,8 % de participación, frente al 40, 2 % perteneciente a mujeres, por lo que hay un enorme trabajo por hacer en inclusión financiera con perspectiva de género.

4.2.5. Microcréditos

El microcrédito se refiere a préstamos muy pequeños a personas de bajos ingresos. Debido a que la mayoría de clientes de microcrédito tienen poca o ninguna garantía, por lo cual existe una "garantía social" que se garantizan mutuamente entre los miembros del grupo y se proporcionan para ayudar a aquellos que buscan iniciar o invertir en un pequeño negocio o la agricultura. La idea es que las empresas productivas generan ingresos que permite a los clientes pagar sus préstamos y comienzan a construir activos para salir de la pobreza.

De acuerdo a lo que establece el Banco Central del Ecuador, define al microcrédito que es todo crédito no superior a USD 20 000 concedido a un prestatario, sea una empresa constituida como persona natural o jurídica, con un nivel bajo, inferior a USD 100 000 un trabajador por cuenta propia, o un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a

financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero Banco Central del Ecuador [BCE] (2016).

4.2.5.1. Objetivos. Los principales objetivos encontrados de los microcréditos son:

- Superar los obstáculos de las personas pobres o vulnerables al crédito mediante la herramienta del microcrédito.
- Mitigar la pobreza aumentando los ingresos.
- Utilizar los programas de microcréditos para el desarrollo de hogares.
- Empoderamiento.

4.2.5.2. Características. Las principales características de los microcréditos es la reducida cuantía de los préstamos y se trata de cantidades pequeñas de dinero.

- Es un monto pequeño que va acorde al tamaño del negocio.
- Las tasas son relativamente altas.
- El plazo del primer crédito va desde los 4 y 6 meses, el segundo crédito puede ser entre 12 y 24 meses.
- Las formas de pago pueden ser diario, semanal, quincenal, mensual.
- Las garantías son con garantes o hipotecarios.
- Además, debe contar con que es 6 meses propietario de la actividad micro empresarial.

4.2.5.3. Rasgos de los Microcréditos. Según la Organización de las Naciones Unidas para la Agricultura y la Alimentación (2020) los rasgos de los microcréditos son los siguientes y se presentan en la tabla 1:

Tabla 1.

Rasgos de los microcréditos

Préstamos	Prestatarios
Préstamos de pequeño monto.	Pobres.
Garantía nula o pequeña.	Predominantemente mujeres.
Se ofrecen servicios no crediticios.	Bajos niveles de educación.
Pago periódico de los préstamos.	Lejanía geográfica.
Responsabilidad colectiva del grupo.	Pocos activos.
Financiado por donantes.	Ocupaciones relacionadas con la agricultura.

4.2.5.4. Tipos de Microcréditos. Según el BCE (2015) en Ecuador se establecen los siguientes subsegmentos de microcrédito:

4.2.5.4.1 Microcrédito Minorista. Operaciones crediticias cuyo saldo adeudado en microcréditos a entidades del sistema financiero, sea menor o igual a USD 1 000 incluyendo el monto de la operación requerida.

4.2.5.4.2 Microcrédito de Acumulación Simple. Son créditos otorgados cuyo saldo adeudado sea superior a USD 1 000 y hasta USD 10 000 incluyendo el monto de la operación solicitada.

4.2.5.4.3 Microcrédito de Acumulación Ampliada. Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero, sea superior a USD 10 000.

4.2.5.5. Etapas del microcrédito Para Hernandez (2021), son 11 las etapas para lograr obtener un microcrédito y se detallan a continuación:

4.2.5.5.1 Promoción. Determinar la necesidad del cliente para promocionar o relacionar el discurso de la promoción, como, por ejemplo, visitar puerta a puerta, crear alianzas y estrategias con asociaciones, asistir a reuniones grupales y organizar ferias regionales.

4.2.5.5.2 Solicitud de crédito. En esta etapa se verifican el historial crediticio así al ingresar los datos del cliente nos va a arrojar cuanto puede pagar.

4.2.5.5.3 Recepción de documentos y garantías. Recepción de documentos básicos y la confirmación de garantías.

4.2.5.5.4 Verificación de domicilio y negocio. Se verifica en donde se encuentra ubicado el negocio, además, se hace una situación inicial del cliente.

4.2.5.5.5 Análisis y evaluación de la capacidad de pago. En el estado de resultados del crédito, da el margen de capacidad si tiene o no disponibilidad de pago.

4.2.5.5.6 Armada de la carpeta de crédito. Se llena los formularios correspondientes para la otorgación del crédito.

4.2.5.5.7 Comité de crédito. En esta etapa es cuando el gerente de agencia se reúne con el asesor de crédito para aceptar o rechazar el crédito.

4.2.5.5.8 Aceptación o rechazo. Si se acepta el crédito pasa directamente a desembolso, pero si no es aceptado la carpeta vuelve a comité en donde se puede rechazar parcial o definitivamente.

4.2.5.5.9 Desembolso de crédito. Al momento del desembolso el cliente firma un contrato en la cual se hace reconocimiento de firmas.

4.2.5.5.10 Seguimiento. Los respectivos asesores de crédito visitan al cliente de 2 a 3 veces por mes.

4.2.5.5.11 Cobranzas. El asesor es responsable de presionar al cliente, en esta fase el asesor debe tener carácter y estrategias para cobrar. (Hernandez, 2021)

4.3. Fundamentación legal

4.3.1. Normativa de las microfinanzas en el Ecuador

La Junta Bancaria (2002) aprobó la primera normativa de Microfinanzas en el Ecuador, mediante la Resolución 4578. Las principales normas adoptadas fueron la definición del microcrédito, cobertura de la calificación de los microcréditos, constitución de provisiones y castigo de préstamos incobrables, entre las que se distinguen que:

- Cada institución del sistema financiero debe ser prudente al momento de establecer su política para la selección de sus clientes y debe mantener información que establezca su propia tecnología crediticia para establecer las condiciones de los microcréditos.
- Las garantías pueden ser personales o bienes del negocio propio y/o familiar y cada institución debe establecer el monto a partir del cual se exigen garantías reales registrables (hipotecarias y prendarias) de acuerdo a su tecnología crediticia (p. 75).

4.3.2. Del Sector Financiero Popular y Solidario

Art. 79.- Tasas de interés. - Las tasas de interés máximas activas y pasivas que fijarán en sus operaciones las organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario serán las determinadas por el Banco Central del Ecuador.

4.3.3. Código de Comercio

Art. 1.- El Código de Comercio: rige las obligaciones de los comerciantes en sus operaciones mercantiles, y los actos y contratos de comercio, aunque sean ejecutados por no comerciantes.

Art. 2.- Son comerciantes:

- a) Las personas naturales que, teniendo capacidad legal para contratar, hacen del comercio su ocupación habitual;
- b) Las sociedades constituidas con arreglo a las leyes mercantiles; y,
- c) Las sociedades extranjeras o las agencias y sucursales de éstas, que dentro del territorio nacional ejerzan actos de comercio, según la normativa legal que regule su funcionamiento.

5. Metodología

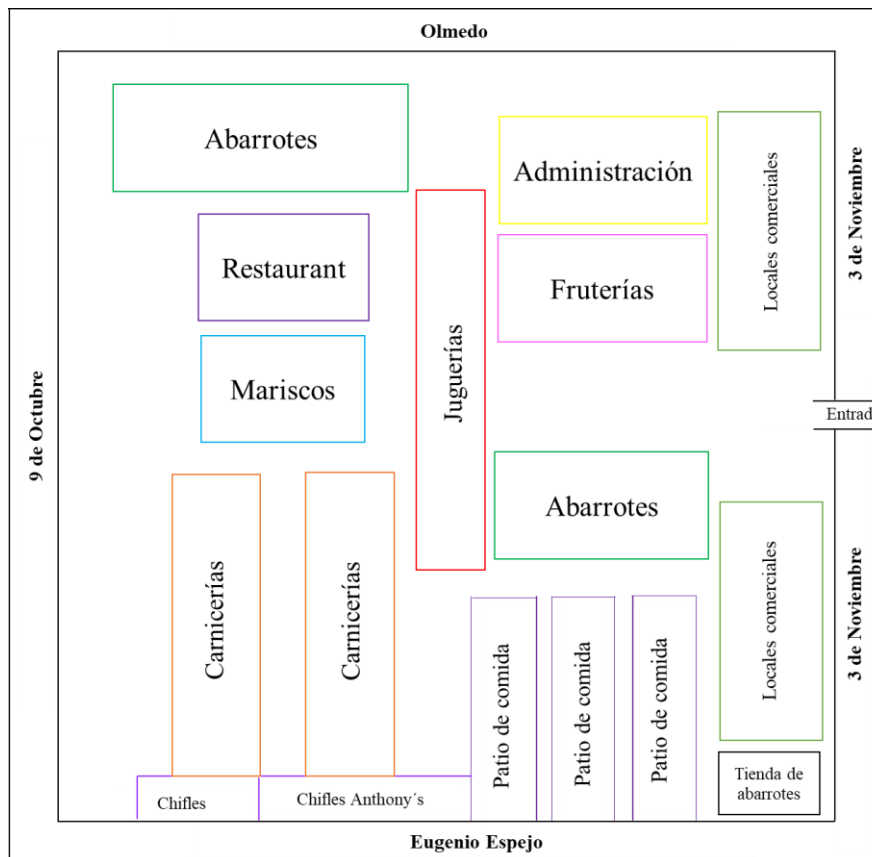
5.1. Área de estudio

La presente investigación se realizó en el cantón Catamayo el cual está ubicado al sur del país, perteneciente a la provincia de Loja. Se ubica al oeste de la ciudad de Loja, siendo sus límites: al norte por la provincia de El Oro y el cantón Loja, al sur con los cantones Gonzanamá y Loja, al este por el cantón Loja y al oeste por Chaguarpamba y Olmedo. Posee un clima cálido seco y subtropical húmedo en las parroquias y su temperatura promedio es de 24° C a 26° C. A la actualidad la ciudad de Catamayo cuenta con una población aproximada de 31.000 habitantes.

El estudio se centra específicamente en el mercado central de la ciudad de Catamayo que se localiza en las calles 9 de Octubre, 3 de Noviembre y Eugenio Espejo ubicado dentro del casco urbano de Catamayo y cuenta con 358 comerciantes formales quiénes realizan actividades de comercialización al por menor.

Figura 1.

Ubicación de los diferentes negocios dentro del mercado central de Catamayo



5.2. Enfoque metodológico

El presente trabajo investigativo se llevó a cabo con un enfoque mixto, en dónde la parte cuantitativa fue utilizada para desarrollar el cuestionario y analizar los datos de la encuesta, con el fin de saber cómo ha sido el aporte de los microcréditos en los comerciantes de la ciudad de Catamayo.

Se siguió el enfoque cualitativo mediante la ejecución de una entrevista a los diferentes gerentes de las diversas entidades financieras de la banca pública a BanEcuador y de la economía popular y solidaria ha Cooperativa de Ahorro y Crédito “Vicentina Manuel Esteban Godoy”.

5.3. Diseño de la investigación

Se utilizó un diseño de investigación longitudinal el cual es un estudio observacional que recoge datos cualitativos y cuantitativos y se encarga de emplear medidas continuas o repetidas para dar seguimiento a individuos particulares durante un período prolongado de tiempo con el fin de saber cómo ha evolucionado al mercado crediticio durante los periodos del 2018 al 2022, es decir, se analizó la influencia en que los microcréditos han mejorado la calidad de vida de los comerciantes.

5.4. Tipo de estudio

El tipo de investigación fue descriptiva porque permitió contextualizar el aporte socio-económico de los comerciantes formales que han sido favorecidos por los microcréditos, además se presentó la realidad de los comerciantes formales del mercado central, y la calidad de vida de cada uno de ellos.

Así mismo, se utilizó una investigación explicativa por medio de la cual se analizó y determinó cual han sido la causas y consecuencias que han tenido los comerciantes al obtener un microcrédito.

5.5. Métodos

Según Prieto (2017), el método **deductivo** está basado en el razonamiento lo cual permite pasar de principios generales a hechos particulares, es decir, se traduce esencialmente en el análisis de los principios generales de un tema específico: una vez comprobado y verificado que determinado principio es válido, se procede a aplicarlo a contextos particulares, es por ello que mediante este método se analizó el aporte generado por los microcréditos que han sido otorgados a los comerciantes del mercado central, de esta forma se verificó el cumplimiento de los objetivos del microcrédito y a su vez permitió medir el aporte generado.

El método **inductivo** va desde la experiencia hacia la idea abstracta, la idea abstracta es la teoría o los conceptos, mientras que la experiencia son los pensamientos, vivencias,

percepción y opinión del sujeto por lo cual se dirige desde lo particular a lo general, así como lo menciona Palmett (2020). Con ello se logró analizar cuál ha sido la evolución del mercado crediticio, además, se consiguió determinar cómo han influido los créditos desde el punto de vista de las instituciones financieras.

Según lo menciona Jiménez (2022), el método **analítico** es un método de investigación que divide un todo en varias partes o elementos con el fin de observar sus causas, naturaleza y resultados. Este método fue utilizado en el análisis de las encuestas principalmente en la interpretación de los resultados obtenidos.

El método **sintético** es un razonamiento científico que tiene por objetivo resumir los aspectos más relevantes de un proceso, así como lo menciona Arias (2021) en esta investigación se aplicó este método para presentar las conclusiones y recomendaciones.

5.6. Técnicas e instrumentos

- ✓ En este estudio se utilizó la técnica de revisión bibliográfica mediante la utilización de fuentes secundarias de información, como: artículos académicos, revistas, proyectos, libros, páginas web, con la finalidad de recolectar información precisa que ayude a la determinación de la investigación.
- ✓ Así mismo, se aplicó la encuesta a 186 comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo cómo instrumento se utilizó el cuestionario que constó de 35 preguntas de las cuales 5 preguntas fueron abiertas y 30 cerradas.
- ✓ Por otra parte, se aplicó la técnica de la entrevista a gerentes y asesores de crédito de las diversas instituciones financieras públicas, privadas y de la economía popular y solidaria, por medio del instrumento denominado banco de preguntas.

5.7. Población y muestra

Según el GAD Municipal de Catamayo (2023) la población objeto de estudio fueron los negociantes del mercado central de la ciudad de Catamayo el cual está integrado por 358 comerciantes formales.

5.7.1 Cálculo de la muestra

La muestra fue calculada bajo la fórmula estadística para población finita, tomando como población los 358 comerciantes formales que se localizan en el mercado central.

Según, Pilco (2022), en su libro denominado Orientaciones para la selección y el cálculo del tamaño de la muestra de investigación establece la siguiente fórmula:

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

Dónde:

n= tamaño de la población

p= proporción poblacional que presenta cierta característica.

q= proporción poblacional que no presenta la característica.

d= Máximo error de estimación de la proporción poblacional.

Z= 1,96 corresponde al nivel de confianza del 95%.

Tabla 2.

Cálculo de la muestra

Cálculo de la muestra	
N=	358
p=	50%
q=	50%
Z=	1,96
d=	5%
Tamaño de la muestra	186

5.8. Procesamiento y análisis de datos

Con el fin de dar cumplimiento al análisis de datos se utilizó paquetes de software libre para analizar los datos de las variables de investigación que se obtuvieron del principal insumo que es producto de las encuestas que se llevaron a cabo en esta investigación, y así mismo un editor de texto, para la modificación y creación de documentos necesarios como encuestas y recopilación de información.

5.9. Tipo de muestreo

Se utilizó un tipo de muestreo aleatorio simple, teniendo todos los comerciantes la posibilidad de formar parte de la muestra, en este caso se tomó en cuenta los comerciantes que contaban o tenían microcréditos vigentes.

6. Resultados

6.1. Objetivo 1. Describir la evolución del mercado crediticio en el cantón Catamayo

Las principales actividades económicas que predominan en la ciudad de Catamayo están relacionadas con la agricultura en un 80 % y la ganadería en un 20 %, en esta ciudad existen otras actividades como el turismo, el comercio y la manufactura. Por tratarse de una zona principalmente agrícola existe una importante relación comercial a través de estas vías donde entran y salen los productos.

De acuerdo a los indicadores económicos del INEC dentro de la población ocupada por rama de actividad, el comercio al por mayor y menor ocupa un 17 % en el cantón Catamayo, el cual está dividido en ingresos por ventas con un 44 %, además cuenta con establecimientos dedicados a las diferentes actividades económicas con un 58,8 %, así mismo, las personas que se dedican a alguna actividad comercial ocupan un 37,8 %.

Los productores del sector se centran en la comercialización de productos como la naranja, limón, maíz, café, caña de azúcar, yuca, frejol, maracuyá, piña, tomate. La producción mayorista se realiza en el centro de transferencia del cantón, estos son vendidos a los comerciantes de cantones y provincias colindantes.

La venta al por menor de estos productos se desarrolla en el Mercado Central de Catamayo el cual está conformado por comerciantes formales que pertenecen al sector rural y urbano, en su día a día estos comerciantes presentan necesidades financieras como para mejorar sus negocios, comprar nuevas perchas, adecuarlos o implementar nueva mercadería por lo que solicitan créditos a las diferentes instituciones financieras que se encuentran ubicadas en el cantón.

Los microcréditos se constituyen en los de mayor requerimiento ya que es un servicio enfocado a personas cuyas ventas anuales son inferiores o iguales a USD 100 000 y estén destinados a obtener capital de trabajo, aumentar sus activos, o diversificar sus productos.

En la localidad del cantón Catamayo se encuentran asentadas diferentes instituciones financieras públicas como: BanEcuador, privadas como: Banco de Loja y Austro, además, se localizan diferentes cooperativas de ahorro y crédito del segmento 1 como Jardín Azuayo, Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP), Vicentina Manuel Esteban Godoy (COOPMEGO), Padre Julián Lorente y CACPE Loja Ltda.; así mismo, Catamayo Ltda., perteneciente al segmento 4 de la Economía Popular y Solidaria.

Igualmente, algunos de los comerciantes del mercado central acuden a otras instituciones financieras que se encuentran situadas en la ciudad de Loja que de igual manera ayudan a la dinamización del mercado crediticio de Catamayo.

6.1.1 Evolución del Mercado Micro crediticio

6.1.1.1 Análisis de la Banca Pública

2018

En base a datos registrados por la Superintendencia de Bancos la banca pública BanEcuador ha otorgado un monto total de USD 292 845 y 38 microcréditos de los cuales 14 son microcréditos de acumulación ampliada con un valor total de USD 214 777 cuyos valores oscilan entre USD 5 000 hasta USD 35 000; además, ha concedido 21 microcréditos de acumulación simple con valores aproximados desde los USD 500 hasta los USD 10 000 dando un valor total de USD 75 963; así mismo ha otorgado 3 microcréditos minoristas con montos desde USD 500 hasta USD 1 000 con un valor total de USD 2 105.

2019

BanEcuador ha otorgado 1 microcrédito de acumulación ampliada con un valor de USD 12 000 y 3 de acumulación simple con valores aproximados de USD 2 000 a USD 5 000 cuyo valor es de USD 12 000 por lo tanto la institución financiera pública ha otorgado un valor total de USD 24 000 en colocaciones de microcréditos con un total de 4 microcréditos.

2020

BanEcuador ha otorgado 5 microcréditos distribuidos en 2 de acumulación ampliada con un valor de USD 10 856 y 3 microcréditos de acumulación simple con un total de USD 8 114 obteniendo un valor total de USD 18 970 en colocaciones de microcréditos.

2021

Para este año no se han registrado microcréditos concedidos a los comerciantes en el Cantón Catamayo por parte de la banca pública.

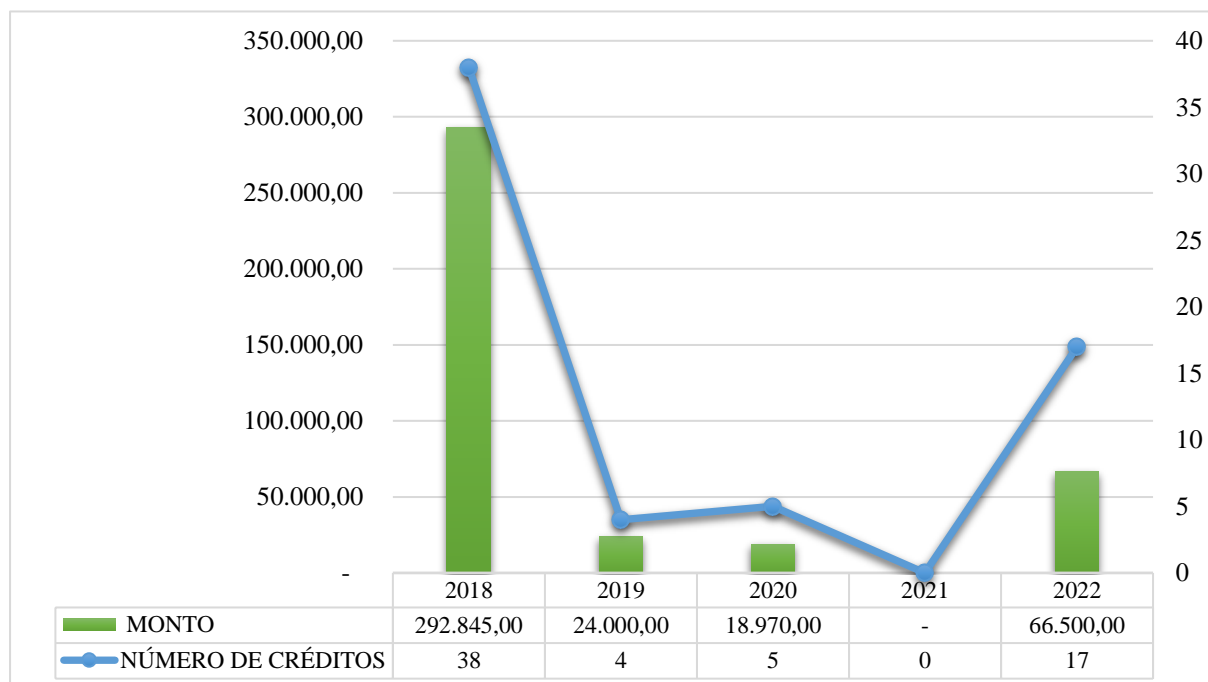
2022

La institución BanEcuador ha concedido 15 microcréditos de acumulación simple con un valor total de USD 60 500; además 2 microcréditos minoristas con un valor de USD 6 000 dando un total de colocaciones en microcréditos de USD 66 500 y con un total de 17 créditos otorgados.

En la figura 2 se presenta los microcréditos en su monto y número de operaciones totales que han sido concedidos por la banca pública BanEcuador en los periodos del 2018 al 2022, se puede evidenciar que en el año 2018 ha otorgado un mayor número de microcréditos a comerciantes del mercado central, para el 2021 la institución financiera pública no registra operaciones crediticias, por lo tanto para el año 2022 se refleja un crecimiento en la concesión de los microcréditos todos estos concedidos a los comerciantes formales del mercado central de Catamayo con destino a capital de trabajo.

Figura 2.

Evolución de la banca pública del mercado micro crediticio de Catamayo periodos 2018 -2022



6.1.1.2 Análisis de la Banca Privada

En el sector de estudio se encuentran asentadas las casas financieras como son Banco de Loja y Banco del Austro, sin embargo, la población también ha requerido solicitar microcréditos a Banco Finca y Banco Solidario según datos registrados en el portal de la Superintendencia de Bancos.

2018

Banco de Loja ha otorgado 3 microcréditos de acumulación ampliada con un monto total de USD 39 100; así mismo, ha concedido 7 microcréditos de acumulación simple entre valores de USD 3 000 hasta USD 10.000 cuyo valor total asciende a los USD 32 200; así mismo, Banco Finca ha concedido 9 microcréditos de acumulación simple entre montos que van desde los USD 2 000 hasta los USD 23 000 dando un valor de USD 81 038 finalizando el año se ha registrado un valor total de USD 152 338 y registrando un número de 19 microcréditos colocados por parte de la banca privada.

2019

Banco de Loja otorgó 14 microcréditos de acumulación ampliada cuyo monto es de USD 239 600; en lo que respecta a los microcréditos de acumulación simple el banco ha otorgado 16 microcréditos con un valor total de USD 77 200; y 5 microcréditos minoristas con un valor de USD 1 000 cada uno y un valor total de USD 5 000 por otra parte, Banco Finca ha

otorgado 14 microcréditos de acumulación simple con un valor de USD 103 411 obteniendo así un total de USD 425 211 y un número de 49 microcréditos otorgados por la banca privada.

2020

En microcréditos de acumulación ampliada Banco de Loja colocó 31 créditos con valores aproximados cuyo valor total es de USD 512 842; además, 44 microcréditos de acumulación simple con un total de USD 219 001; microcréditos minoristas no se han registrado operaciones, así mismo, Banco Finca ha registrado 5 microcréditos de acumulación simple con valores desde USD 2 000 hasta USD 30 000 con un valor total de USD 44 056 por otra parte Banco Solidario ha concedido 10 microcréditos de acumulación simple entre denominaciones aproximadas desde USD 1 000 hasta USD 14 000 registrando un valor total de USD 47 557. Este año ha registrado un valor total de USD 823 456 y un total de 90 créditos concedidos.

2021

Banco de Loja ha concedido 61 microcréditos de acumulación ampliada con montos desde USD 2 000 hasta USD 52 000 y un monto total otorgado de USD 586 400; 15 microcréditos en acumulación simple con valores de USD 1 000 hasta USD 10 000 cuyo valor total es de USD 61 500 y para este periodo no registra microcréditos minoristas, por otra parte Banco Finca ha otorgado 3 microcréditos de acumulación ampliada con un valor total USD 7 082 y por último Banco Solidario ha concedido 6 microcréditos de acumulación ampliada cuyo valor final es de USD 23 571. Para este año se ha presentado un total de USD 678 553 y un número total de 85 créditos concedidos.

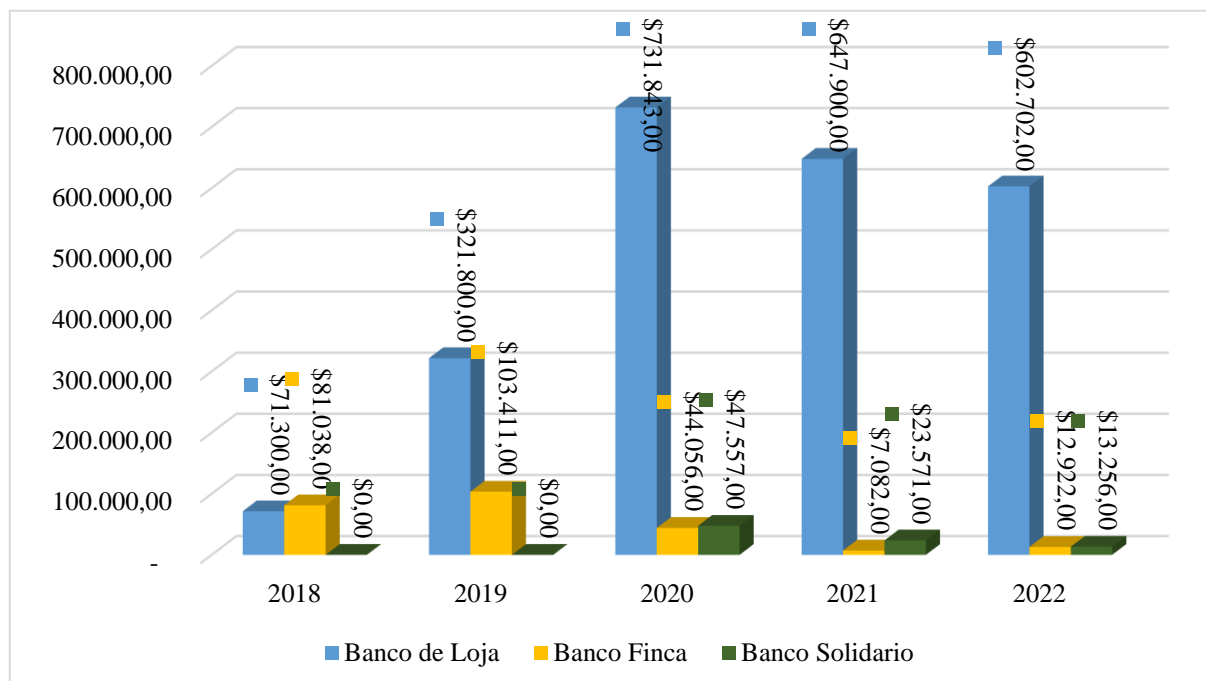
2022

Banco de Loja ha otorgado 73 microcréditos de acumulación ampliada cuyo monto total es de USD 595 202; 3 microcréditos de acumulación simple con un valor total otorgado de USD 7 500; así mismo, Banco Finca ha concedido 2 microcréditos de acumulación ampliada con un valor de USD 12 922 y Banco Solidario ha otorgado 2 microcréditos de acumulación ampliada con un valor aproximado de USD 13 256. Para este año solo se ha tomado en cuenta hasta el mes de noviembre cerrando con un total de USD 628 880 y con 80 créditos otorgados a comerciantes.

En la figura 3 se muestra la evolución que han tenido las instituciones financieras privadas en cuanto a los montos de los microcréditos que han otorgado a los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo, se puede apreciar que Banco de Loja es el que más microcréditos ha concedido en relación con Banco Finca y Banco Solidario, una razón es porque esta institución financiera se encuentra asentada en nuestra localidad.

Figura 3.

Evolución de la banca privada del mercado micro crediticio de Catamayo periodos 2018 -2022



6.1.1.3 Análisis del Sector de la Economía Popular y Solidaria

La población de Catamayo acude a diferentes instituciones cooperativistas que se encuentran situadas en el cantón y la provincia de Loja, entre las cuales que han concedido microcréditos constan para el segmento 1 las cooperativas de ahorro y crédito: 29 de Octubre, Jardín Azuayo, Juventud Ecuatoriana Progresista, Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega, Padre Julián Lorente y CACPE Loja Ltda; del segmento 3 Cristo Rey Ltda y Campesina COOPAC.

2018

En lo que respecta al segmento 1 la cooperativa Juventud Ecuatoriana Progresista Ltda ha otorgado 5 microcréditos de acumulación ampliada, con montos desde USD 3 500 a USD 60 000 dando un valor total de USD 138 000; así mismo 27 microcréditos de acumulación simple con valores que oscilan de USD 2 000 a USD 16 000 dando un total de USD 110 500; y 6 microcréditos minoristas con valor de USD 500 a USD 2 000 cuyo valor total de USD 4 500. La cooperativa ha tenido un total de colocaciones en microcréditos de USD 253 000 dando un total de 38 créditos otorgados, con destino a capital de trabajo.

Por otra parte, la cooperativa Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega ha concedido 14 microcréditos de acumulación ampliada con un monto total de USD 297 501 y 6 microcréditos de acumulación simple con un total de USD 26 901. Obteniendo un total de USD

324 402 en colocaciones de microcréditos y un total de 20 créditos otorgados, todos estos dirigidas a capital de trabajo.

Jardín Azuayo Ltda ha ofertado los 3 tipos de microcréditos; 1 microcrédito de acumulación ampliada con valor de USD 200 000; 3 microcréditos de acumulación simple con valor total de USD 6 500 y 1 microcrédito minorista con un valor de USD 1 000 todos estos destinados a capital de trabajo dando un valor total de USD 207 500 y con un total de 5 créditos otorgados.

Cooperativa 29 de octubre Ltda ha otorgado 3 microcréditos minoristas con un valor total de USD 15 600 dando un total de 3 créditos concedidos por la misma los cuales han sido destinados a capital de trabajo.

Finalizando el año 2018 con un valor total de USD 800 502 de microcréditos colocados en el Cantón Catamayo y cuenta con un número de 66 créditos registrados.

Mientras tanto en el segmento 2 Cacpe Loja Ltda ha concedido 3 microcréditos de acumulación ampliada con un valor total de USD 43 500; así mismo, ha otorgado 13 microcréditos de acumulación simple con un total de USD 75 900 la cooperativa en total ha tenido una colocación en microcréditos de USD 119 400 y un total de 16 créditos concedidos destinados a capital de trabajo.

La cooperativa Padre Julián Lorente Ltda ha otorgado 3 microcréditos de acumulación ampliada con un valor total de USD 37 000; 42 microcréditos de acumulación ampliada con un total de USD 157 400; por último, ha concedido 7 microcréditos minoristas con un valor de USD 5 500 y por lo cual ha colocado un valor total de USD 199 900 contando con un número de 52 créditos otorgados.

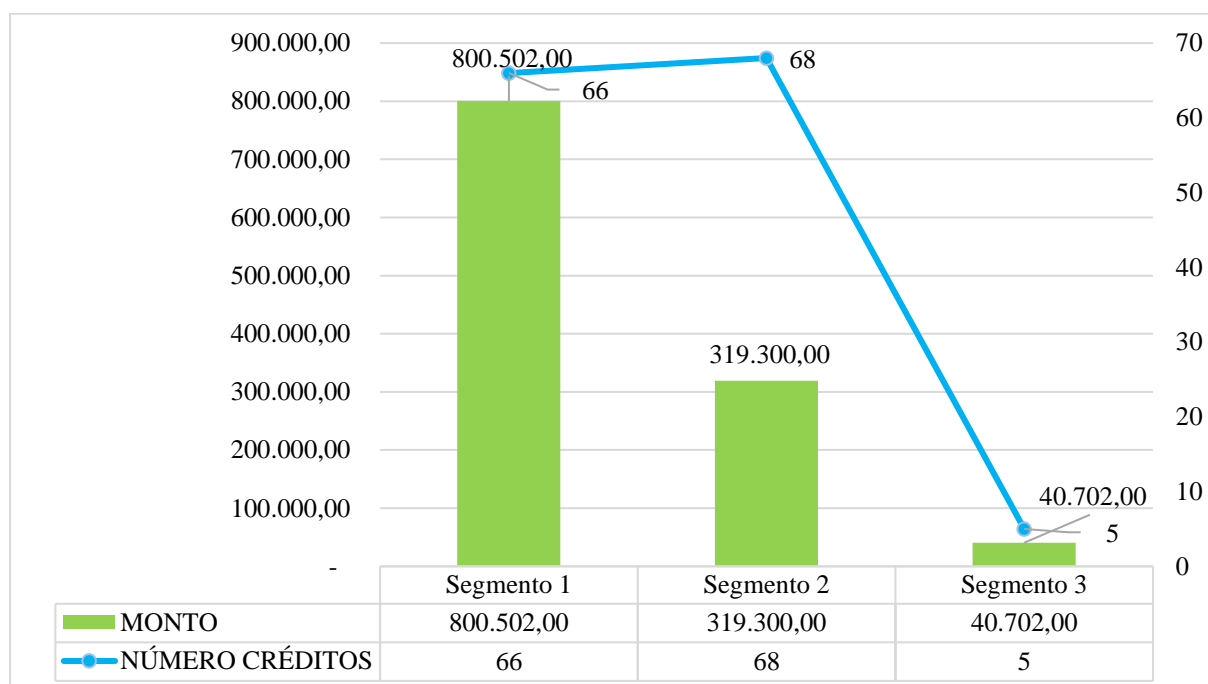
Se puede determinar que el segmento 2 ha finalizado el año con un valor total de USD 329 300 y 68 créditos concedidos todos estos microcréditos han sido destinados a capital de trabajo por parte de los comerciantes del mercado central.

Así mismo, el segmento 3 registra que la cooperativa Cristo Rey ha otorgado 1 microcrédito de acumulación simple con un valor de USD 10 000 y la COOPAC Campesina ha concedido 4 microcréditos de acumulación simple con un total de USD 30 702 por lo tanto en este segmento las cooperativas han colocado un monto total de USD 40 702.

En la figura 4 se muestra la evolución que han tenido los microcréditos en el sector de la economía popular y solidaria en el año 2018, la gráfica se encuentra dividida por los segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito, siendo el segmento 1 el que más monto total de microcréditos a otorgado, en lo que respecta el segmento 2 se evidencia que las cooperativas han otorgado mayor número de microcréditos en montos pequeños.

Figura 4.

Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2018



2019

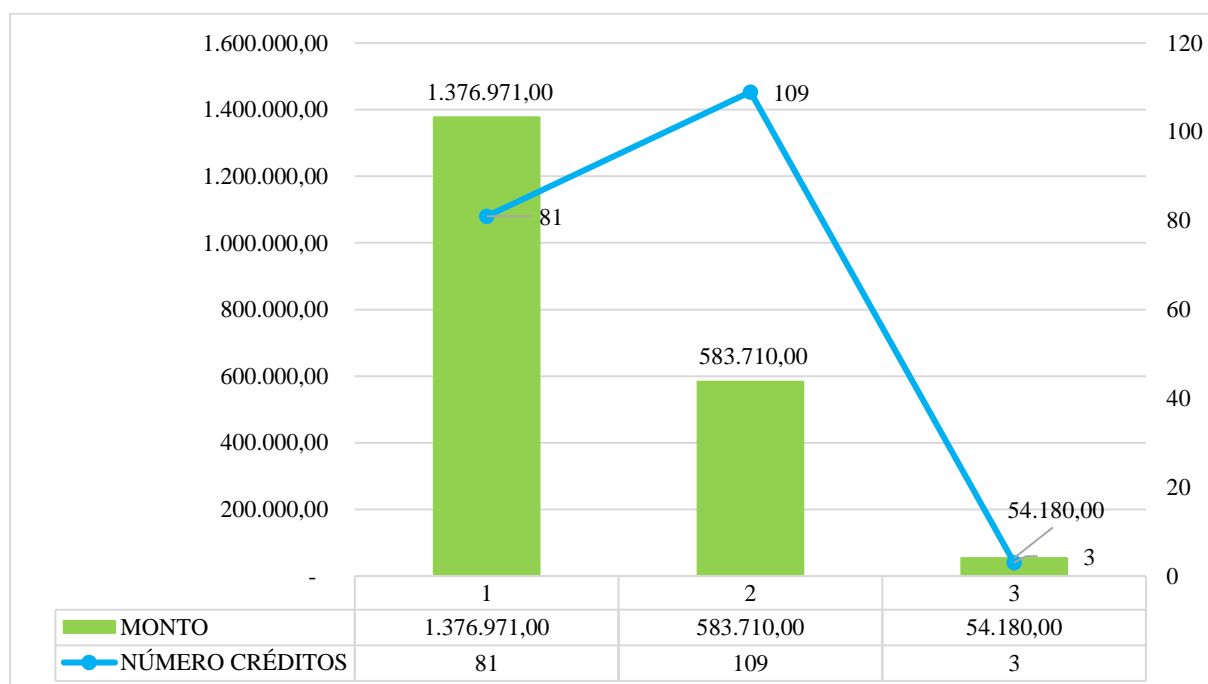
Para el segmento 1 la cooperativa JEP otorgó un total de 15 microcréditos con un valor total de USD 188 200; COOPMEGO ha concedido 56 microcréditos con un valor que oscila a USD 1 144 271; Jardín Azuayo ha otorgado 6 microcréditos cuyo valor es de USD 19 500; cooperativa 29 de Octubre otorgó 3 microcréditos con un monto total de USD 20 000 y por último Cacpe Pastaza concedió 1 microcrédito cuyo valor es de USD 5 000. Finalizando el año de estudio el segmento 1 tuvo un valor total de USD 1 376 971 y 81 créditos concedidos.

Así mismo, en el segmento 2 la cooperativa CACPE Loja otorgó 12 microcréditos con un monto total de USD 87 000 y la coac Padre Julián Lorente ha concedido 97 microcréditos con un monto total de USD 496 710 por lo tanto este segmento ha finalizado con un monto total de USD 583 710 y un total de 109 créditos otorgados.

Mientras que el segmento 3 la cooperativa Cristo Rey ha otorgado 2 microcréditos con un valor total de USD 45 000 y Campesina COOPAC ha concedido 1 microcrédito por un monto total de USD 9 180 cerrando con un total de USD 54 180 y 3 créditos concedidos.

Figura 5.

Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2019



2020

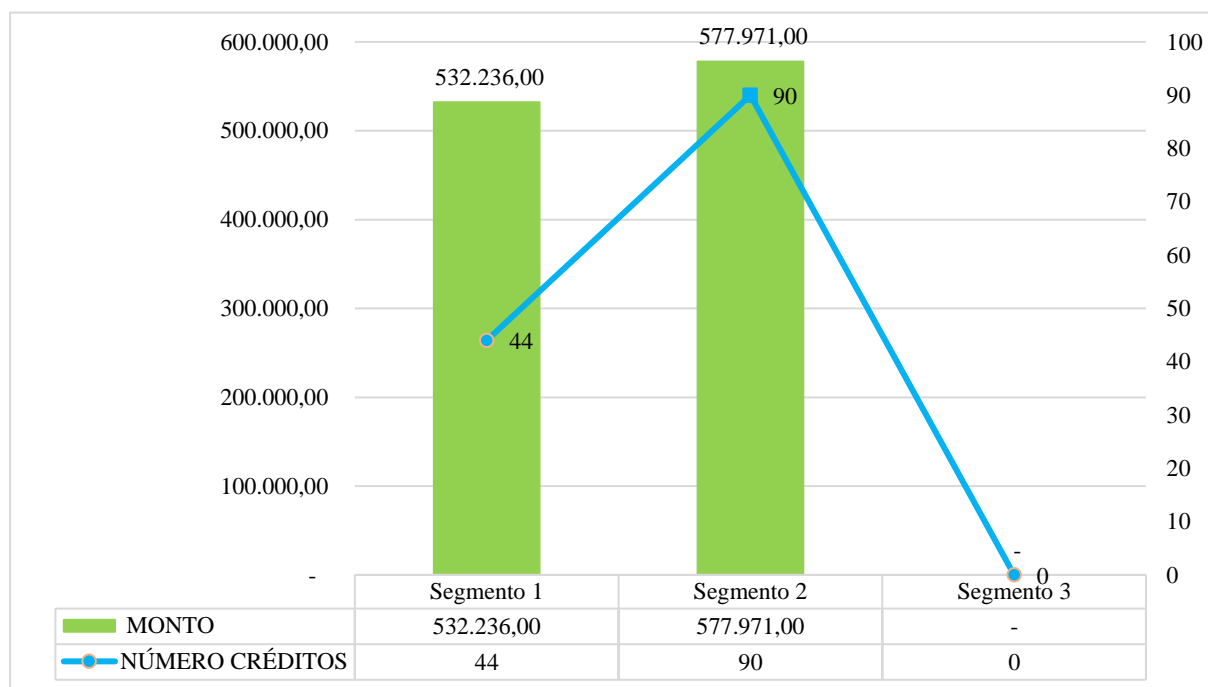
En lo que respecta al segmento 1, cooperativa JEP ha otorgado 6 microcréditos de los cuales 1 es de acumulación ampliada, 4 de acumulación simple y 1 minorista cuyo valor total es de USD 32 549; así mismo, COOPMEGO ha concedido un total de 18 microcréditos distribuidos en 10 de acumulación ampliada y 8 de acumulación simple con un valor total de USD 373 853; Jardín Azuayo otorgó un total de 13 microcréditos que se dividen en 10 de acumulación simple y 3 minoristas cuyo monto total es de USD 50 764; CACPE Pastaza concedió 2 microcréditos de los cuales 1 es de acumulación ampliada y 1 de acumulación simple con total de USD 20 500; CREA ha otorgado 2 microcréditos de acumulación ampliada con un valor total de USD 34 700 y por último la cooperativa 29 de Octubre ha concedido 3 microcréditos, 1 de acumulación ampliada y 2 de acumulación simple cuyo valor total es de USD 19 870 por lo que el segmento 1 ha colocado un monto total de USD 532 236 y un total de 44 créditos concedidos.

Así mismo, en el segmento 2 la cooperativa Padre Julián Lorente ha otorgado un total de 90 microcréditos de los cuales 17 son de acumulación ampliada, 34 de acumulación simple y 17 minoristas cuyo monto total es de USD 359 771; así mismo CACPE Loja ha concedido 22 microcréditos distribuidos en 2 de acumulación ampliada, 12 de acumulación simple y 5

minoristas con un monto total de USD 218 200 por lo cual el segmento 2 ha colocado un valor total de USD 577 971 en microcréditos en el cantón Catamayo, mientras tanto que en el segmento 3 no se han registrado operaciones crediticias para el año 2020.

Figura 6.

Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2020



2021

Para el segmento 1 la cooperativa JEP ha concedido 25 microcréditos con un monto total de USD 230 430; COOPMEGO ha otorgado 29 microcréditos cuyo valor total es de USD 564 705; Jardín Azuayo concedió 33 microcréditos cuyo monto total es de USD 128 041; CREA otorgó 9 microcréditos con un monto total de USD 205 880 y por último COAC Padre Julián Lorente concedió 50 microcréditos con un valor total de USD 312 600 resumiendo el segmento 1 las COAC han colocado un monto total de USD 1 441 656 con 146 créditos concedidos.

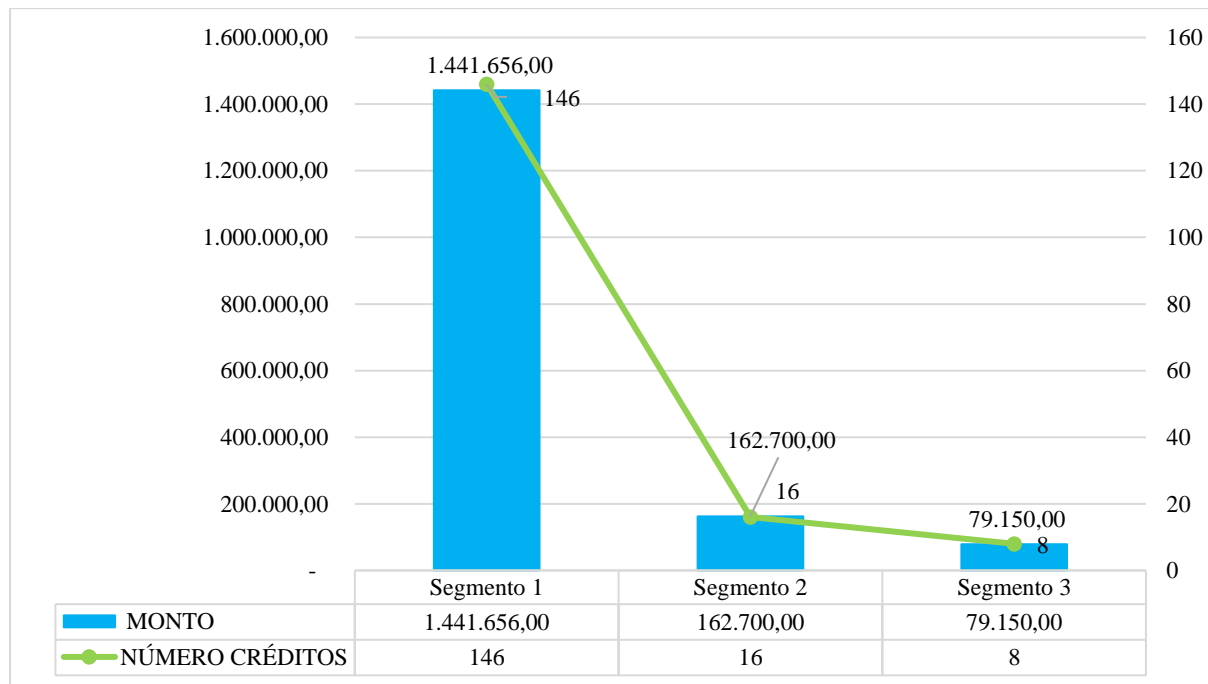
Mientras que en el segmento 2 CACPE Loja otorgó 16 microcréditos cuyo valor total es de USD 162 700 destinados a capital de trabajo.

Así mismo, en el segmento 3 Crediamigo otorgó 5 microcréditos cuyo valor total es de USD 44 150; Fortuna concedió 2 microcréditos con un valor total de USD 20 000 y cooperativa Minga ha otorgado 1 microcrédito con un valor total de USD 15 000 por lo tanto finalizando

el año el segmento 3 ha tenido un total de colocación de USD 79 150 con 8 créditos otorgados a los comerciantes del mercado central.

Figura 7.

Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2021



2022

En lo que respecta al segmento 1 en total se han concedido 114 microcréditos cuyo monto total es de USD 741 273; los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente manera: cooperativa JEP ha otorgado 14 microcréditos con un monto total de USD 63 100; COOPMEGO ha concedido 22 microcréditos con un valor total de USD 366 551; Jardín Azuayo concedió 42 microcréditos con un monto total de USD 123 142; CREA otorgó 6 microcréditos cuyo valor total es de USD 94 400 y la cooperativa Padre Julián Lorente concedió 30 microcréditos con un monto total de USD 94 080.

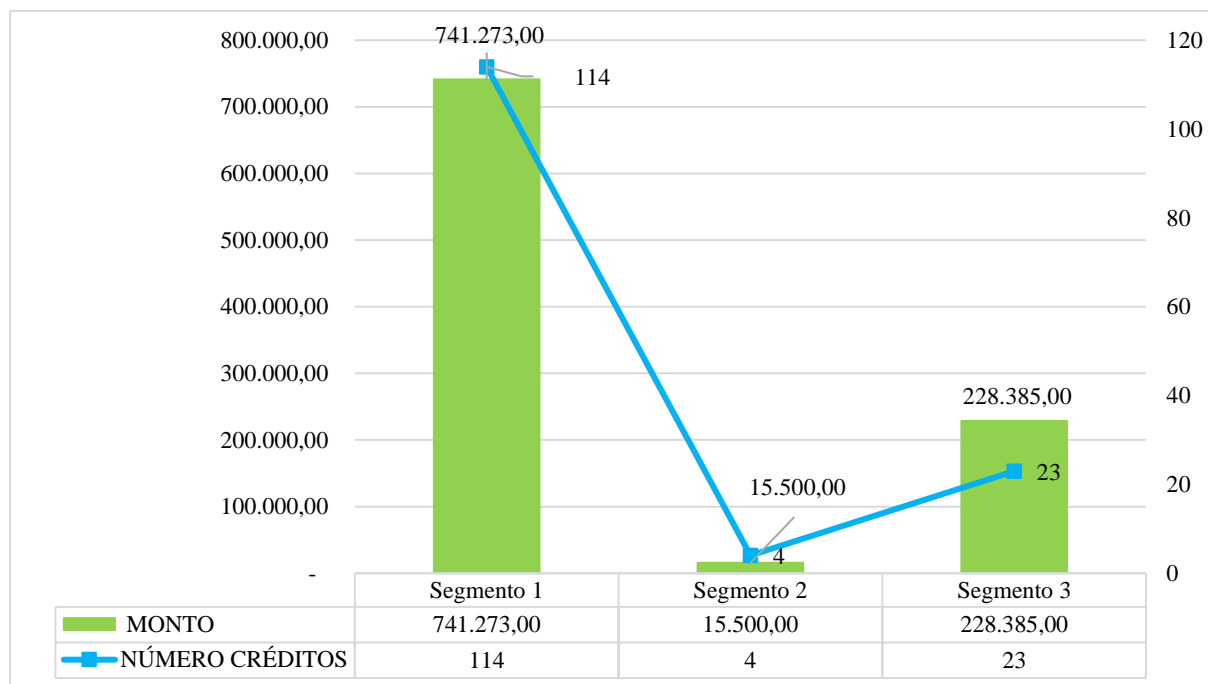
Así mismo, en el segmento 2, CACPE Loja ha otorgado 1 microcrédito con un valor total de USD 7 000 y CACPE Yantzaza ha concedido 3 microcréditos cuyo monto total es de USD 8 500 por lo que en este segmento se ha tenido una colocación de USD 15 500 registrando 4 créditos concedidos.

Mientras que en el segmento 3 se han otorgado 23 microcréditos con un monto total de USD 228 385,00 de los cuales Crediamigo ha concedido 19 con un valor total de USD 174 525; Cristo Rey concedió 1 microcrédito con un monto de USD 30 000; COOPAC Campesina

otorgó 2 microcréditos cuyo valor total es de USD 10 860 y cooperativa Gonzanamá concedió 1 microcrédito con un monto total de USD 13 000.

Figura 8.

Monto total de microcréditos por segmentos de las cooperativas de ahorro y crédito del año 2022



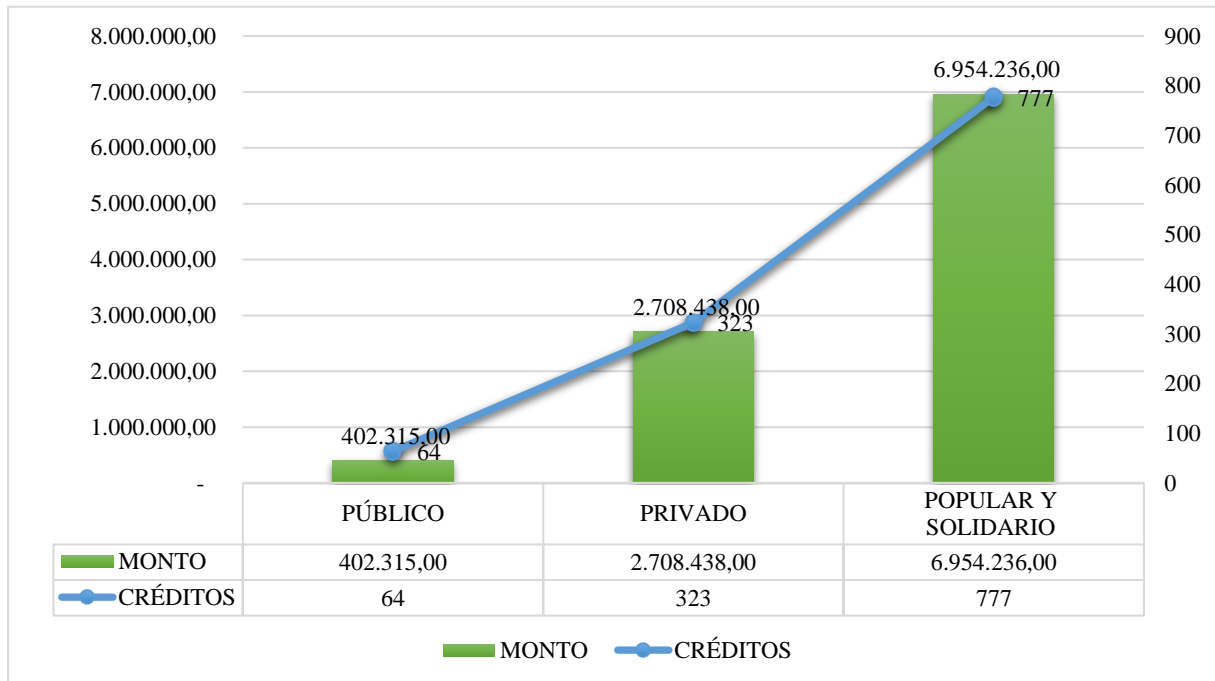
Las instituciones públicas, privadas y de la Economía Popular y Solidaria han tenido una participación activa dentro del mercado micro crediticio del cantón Catamayo, como se puede evidenciar en la figura 9 la banca pública registró 64 microcréditos colocados por lo que se considera que es un número bajo de operaciones que ha ejecutado la institución, esta situación se asume que es provocada ya que BanEcuador es el ente que está enfocado al sector agrícola y ganadero, además por la pandemia suscita a nivel mundial, por otra parte, la banca privada ha tenido una mayor aportación en los comerciantes del mercado central ya que entre Banco de Loja, Finca y Solidario han otorgado un total de 323 microcréditos y por último las cooperativas de ahorro y crédito del sector de la Economía Popular y Solidaria han tenido una contribución mayoritaria dentro del mercado crediticio en donde los 3 primeros segmentos han colocado 777 microcréditos los cuales están distribuidos en créditos de acumulación ampliada, simple y minorista.

En este contexto se puede evidenciar que los microcréditos han generado un aporte positivo a los comerciantes del mercado central de Catamayo beneficiándose con un

aproximado de 1 164 microcréditos lo cual les ha permitido tener una mejor calidad de vida a los mismos.

Figura 9.

Sector público, privado y de la economía popular y solidaria



6.2. Objetivo 2. Diagnosticar el aporte de los microcréditos obtenidos por los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo

Los comerciantes de la ciudad de Catamayo de acuerdo a las actividades que desarrollan día a día se ven en la necesidad de acudir a financiamiento por parte de las instituciones financieras que se encuentran en la ciudad, quienes cuentan con diversos productos y servicios para ofertar, siendo los microcréditos los más solicitados por los comerciantes, considerando que su acceso es viable y se enmarca en lo que emprenden y en base a su nivel de ingresos.

6.2.1 Información del comerciante

6.2.1.1 Género y edad

Con base a los resultados obtenidos de la encuesta, la Tabla 3 demuestra una relación del género con la edad y se pudo evidenciar que el 18% de comerciantes de 20 a 25 , son de género femenino y 16% del masculino, así mismo, de 26 a 35 años se diagnosticó que hay un total del 23% correspondiente al género femenino y el 15% son de género masculino; de igual manera, se aprecia que el 24% que tienen de 36 a 45 años son de género femenino y el 33% de sexo masculino, en cambio el 21% de encuestados que tienen de 46 a 55 años, son de género femenino y el 15% de sexo masculino, mientras que el 15% que poseen de 56 a 65 años son de género femenino y el 12% de género masculino, por lo que se asume que los comerciantes de género femenino son las que más se dedican a la venta al por menor en el mercado central de la ciudad de Catamayo. De ello se deduce que la población femenina abarcó en su mayoría la edad de 36 a 45 años sobresaliendo las mujeres.

Tabla 3.

Descriptivos entre género y edad

Género	Edad	Comerciantes	Porcentaje
Femenino	De 20 a 25 años	23	18
	De 26 a 35 años	30	23
	De 36 a 45 años	31	24
	De 46 a 55 años	28	21
	De 56 a 65 años	19	15
	Subtotal	131	100
Masculino	De 20 a 25 años	9	16
	De 26 a 35 años	8	15
	De 36 a 45 años	18	33
	De 46 a 55 años	8	15
	De 56 a 65 años	12	22
	Subtotal	55	100
Total	186	100	

6.2.1.2 Género y estado civil

Según la encuesta aplicada se relacionó el género y el estado civil por lo que en la Tabla 4 se visualiza que, de 118 comerciantes de género femenino, el 44% son casadas, el 28% solteras, mientras que el 24% viven en unión libre y el 4% son viudas, así mismo, con respecto al género masculino, se observa que el 53% de encuestados son casados, el 26% solteros, el 16% viven en unión libre y el 4% son viudos.

Tabla 4.

Descriptivos entre género y estado civil

Género	Estado Civil	Comerciantes	Porcentaje
Femenino	Soltero(a)	33	28
	Casado(a)	52	44
	Unión Libre	28	24
	Viudo(a)	5	4
	Subtotal	118	100
Masculino	Soltero(a)	18	26
	Casado(a)	36	53
	Unión Libre	11	16
	Viudo(a)	3	4
	Subtotal	68	100
Total		186	100

6.2.1.3 Género y nivel de educación

En la Tabla 5 se puede evidenciar que en relación del género y el nivel de educación los comerciantes cuentan en la mayoría con estudios secundarios, teniendo en cuenta que, de los 186 comerciantes, el 40% de mujeres y el 54% de varones han asistido a la primaria, en tanto que el 56% de encuestadas y el 46% de comerciantes de sexo masculino, a diferencia de estos, el 4% de mujeres poseen un título de tercer nivel.

Tabla 5.

Descriptivos entre género y nivel de educación

Género	Nivel de Educación	Comerciantes	Porcentaje
Femenino	Primaria	53	40
	Secundaria	74	56
	Superior	5	4
	Subtotal	132	100
Masculino	Primaria	29	54
	Secundaria	25	46
	Superior	0	0
	Subtotal	54	100
Total		186	100

6.2.1.4 Género y sector

De acuerdo a la Tabla 6, existen más comerciantes que residen en el sector urbano, siendo el 63% de género femenino y 54% de género masculino; el 37% de comerciantes de género femenino y 46% de género masculino pertenecen al sector rural los cuales son pertenecientes a parroquias del cantón Catamayo como el Tambo, Taquil, Chuquiribamba, El Cisne, los mismos viajan todos los días hasta la ciudad para poder comercializar sus productos.

Tabla 6.

Descriptivos entre género y sector

Género	Sector	Comerciantes	Porcentaje
Femenino	Rural	48	37
	Urbano	82	63
	Subtotal	130	100
Masculino	Rural	26	46
	Urbano	30	54
	Subtotal	56	100
Total		186	100

6.2.1.5 Género y años de comercialización

En lo que respecta al género y a los años que van ejerciendo la actividad del comercio, se evidencia en la Tabla 7 que el 34% de mujeres y el 40% de hombres, llevan 4 años laborando dentro del mercado, los comerciantes mencionaron que antes de la pandemia desarrollaban sus actividades de comercialización clandestinamente; mientras que el 6% de comerciantes de género femenino y el 5% de género masculino, ejercen la actividad comercial desde hace 5 años, quienes cancelan un valor de arrendamiento para poder vender sus productos.

Tabla 7.

Descriptivos entre género y años de comercialización

Género	Años de comerciante	Comerciantes	Porcentaje
Femenino	1	13	10
	2	22	17
	3	41	32
	4	44	34
	Otros	8	6
	Subtotal		128
Masculino	1	2	3
	2	12	21
	3	18	31
	4	23	40
	Otros	3	5
	Subtotal		58
Total		186	100

6.2.1.6 Género y actividad de negocio

La actividad de negocio se describe en la Tabla 8 en donde se puede evidenciar que el 9% de comerciantes son de género femenino y el 4% de género masculino tienen negocio de abarrotes; mientras que el 16% de género femenino y el 24% de sexo masculino venden carnes y embutidos, con referencia a los restaurantes, el 20% son de género femenino; en el sector de los lácteos, el 5% equivalen al género femenino y el 9% 9% de sexo masculino, en el área de venta de frutas, el 18% son del género femenino y el 40% de sexo masculino, en la sección de mariscos, el 4% de personas que pertenecen al género femenino, mientras que el 24% de comerciantes mujeres trabajan en el sector de las verduras, al igual que el 9% de comerciantes del masculino, por otro lado, el 4% de mujeres y el 15% de varones, se dedican a otras actividades como venta de películas, tabacos, juguetería por la cual se puede evidenciar que el género femenino es la que tiene más participación dentro del mercado central.

Tabla 8.

Descriptivos entre género y actividad del negocio

Género	Actividad de negocio	Comerciantes	Porcentaje
Femenino	Abarrotes	12	9
	Carnes/Embutidos	21	16
	Comida	26	20
	Frutas	23	18
	Lácteos	7	5
	Mariscos	5	4
	Verduras	32	24
	Otros	5	4
	Subtotal		131
Masculino	Abarrotes	2	4
	Carnes/Embutidos	13	24
	Comida	0	0
	Frutas	22	40
	Lácteos	5	9
	Mariscos	0	0
	Verduras	5	9
	Otros	8	15
	Subtotal		55
Total		186	100

6.2.2 Información a nivel de educación

Según los datos obtenidos de la encuesta aplicada en la Tabla 9 se puede evidenciar que el 11 % si han logrado retomar los estudios que han dejado pendientes y el 89 % no ha logrado reanudar sus estudios, algunas de las razones de no haber retomado los estudios son por la edad, por falta de tiempo, y otros porque no les alcanza el dinero ya que es destinado al pago de deudas como los microcréditos solicitados.

Tabla 9.

Continuidad en la formación académica

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Si	20	11
No	166	89
TOTAL	186	100

6.2.3 Información a nivel de hogar

En la Tabla 10 se detalla información sobre cuál era la situación de la vivienda de los comerciantes antes de obtener el microcrédito y luego de ello, un 56 % de los comerciantes tenían la necesidad de rentar ya que no contaban con una vivienda propia, pero luego de acceder al microcrédito, el 26% pudieron obtener una casa que está en construcción, mientras que el 9% adquirieron un departamento propio, y el 47 % se considera que se mantienen viviendo en casas de arriendo, por lo que se ha presenciado un aporte positivo ya que por el microcrédito han mejorado sus ingresos producto de su actividad económica.

Tabla 10.

Vivienda antes y después de obtener el microcrédito

Variable	Antes tipo de vivienda		Después tipo de vivienda	
	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje
Casa propia o familiar	81	44	34	18
Casa en construcción			48	26
Departamento propio			16	9
Ninguna de las anteriores	105	56	88	47
TOTAL	186	100	186	100

De acuerdo al número de comerciantes encuestados se puede evidenciar en la Tabla 11 que con la obtención del microcrédito la alimentación del hogar mejoró en un 40 %, se mantuvo igual en un 54 % y empeoró en un 5 %, de acuerdo a lo que mencionaron los comerciantes empeoró porque han tenido que gastar menos en comida y destinar una parte de ello para la cuota del microcrédito.

Tabla 11.

Impacto de la alimentación

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Mejóro	75	40
Empeoró	10	6
Se mantuvo igual	101	54
TOTAL	186	100

En lo que respecta a la salud del hogar en la Tabla 12 se presenta los resultados obtenidos de la encuesta con un 51 % la salud de los comerciantes mejoró, en un 47 % se mantuvo igual y con un 3 % empeoró, así mismo, esto se dio porque los comerciantes destinan el sobrante de sus ingresos a poder solventar la cuota del microcrédito.

Tabla 12.

Impacto de la salud

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Mejóro	94	51
Empeoró	5	3
Se mantuvo igual	87	46
TOTAL	186	100

En la Tabla 13 se evidencia el antes y el después de obtener el microcrédito respecto a los servicios básicos, pudiendo observar que del 19% que tenían internet antes de acceder a este beneficio se elevó al 100% luego de obtenerlo, en tanto que del 65% que tenían servicio de telefonía antes de obtener el microcrédito, aumentaron al 97%, lo mismo que en los que tenían plan de celular, que se incrementaron del 2% antes del mismo al 54% luego de este, al igual que sucedió con lo que tienen servicio de TV cable, ya que del 1% que lo tenían antes de adquirir este beneficio financiero, aumentó al 44% después de ello, en tanto que el 100% de comerciantes antes de obtener el microcrédito ya contaban los servicios de agua potable y luz eléctrica.

Tabla 13.

Servicios básicos antes y después de obtener el microcrédito

Variable	Antes		Después	
	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje
Agua potable	186	100	186	100
Luz	186	100	186	100
Internet	35	19	186	100
Teléfono	120	65	180	97
Plan celular	4	2	100	54
TV cable	1	1	82	44
TOTAL	532	286	920	495

6.2.4 Información del microcrédito

En la Tabla 14 se muestra las veces que los comerciantes han adquirido microcréditos y se obtiene los siguientes resultados, 1 vez que representa un 55 % del total de todos los comerciantes encuestados, 2 veces que es un 34 %, 3 veces se considera un 10 %, 4 veces y la opción otros obtienen un porcentaje del 0 %; dándose a entender que la mayoría de comerciantes solo solicitan 1 vez este tipo de servicio.

Tabla 14.

Veces que ha adquirido un microcrédito

Variable	Comerciantes	Porcentaje
1	103	55
2	64	34
3	19	10
4	0	0
Otros	0	0
TOTAL	186	100

En relación a las instituciones financieras que ofertan microcréditos en la ciudad de Catamayo se muestra en la Tabla 15 las instituciones que componen el sector público son: BanEcuador que otorga microcréditos de tipo minorista en un 12%, de acumulación simple con un 13% y de acumulación ampliada al 13%. Entre las que integran la banca privada, se encuentra el Banco de Loja concede microcréditos minoristas al 26 % de comerciantes, que es el mismo porcentaje que con respecto al de acumulación simple y de acumulación ampliada en esta entidad financiera.

De las entidades que conforman la economía popular y solidaria se distinguen algunas cooperativas de ahorro y crédito como: JEP que otorga microcréditos minoristas al 14 %, microcréditos de acumulación simple al 15% y de acumulación ampliada al 15%. Por su parte, la COOPMEGO otorga microcréditos minoristas al 18%, valor que también es proporcional a los de acumulación simple y de acumulación ampliada, lo que demuestra que hay mayor demanda de microcréditos en el Banco de Loja, seguido por la COOPMEGO y la cooperativa JEP.

Tabla 15.

Institución financiera y monto

Institución financiera	Monto					
	Menor o igual a \$ 1.000,00		De \$ 1.000,01 a \$ 10.000,00		De \$ 10.000,01 a \$ 20.000,00	
	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje
BanEcuador	9	12	9	13	5	13
Banco de Loja	20	26	19	26	10	26
Jep	11	14	11	15	6	15
Coopmego	14	18	13	18	7	18
Jardín Azuayo	10	13	9	12	5	13
Padre Julián Lorente	8	11	7	10	4	10
Catamayo Ltda	5	6	4	6	2	5
TOTAL	76	100	72	100	38	100

Mediante los datos detallados en la Tabla 16, se aprecia que el 41% de comerciantes han empleado para el microcrédito para hacer mejoras a su negocio, es decir, ya que unos lo utilizaron para pintarlo de un nuevo color, en tanto que otros han comprado nuevas mesas y sillas, vajilla, y electrodomésticos de línea blanca; así mismo el 11 % invirtieron el monto del microcrédito en la expansión de su negocio, a diferencia de estos, el 22% hicieron una implementación del negocio, mediante la adquisición de aparatos electrónicos más modernos, como balanzas, licuadoras industriales, refrigeradores, cortadoras de carne, entre otros, con un 26 % se considera otros destinos.

Tabla 16.

Destino

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Mejoras de negocio	77	41
Expansión de negocio	21	11
Implementación de negocio	40	22
Otros	48	26
TOTAL	186	100

La Tabla 17 muestra el plazo en el que han sido otorgados los microcréditos con la tasa de interés, se puede evidenciar que el 47% de microcréditos que se pagarán para 5 años, tienen una tasa de interés del 16% al 20%, seguidos por el 45% de microcréditos que serán cancelados en 3 años con una tasa de interés que oscila entre el 16% al 20% y un 45% de microcréditos con una tasa mayor al 26% que se pagará en 3 años.

Tabla 17.

Plazo y tasa de interés

Plazo	Tasa de interés							
	Menor o igual al 15%		16% al 20%		21% al 25%		Más del 26%	
	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje
1					1	1		
2	1	4	2	4	4	4	1	4
3	8	45	19	45	41	45	16	45
4	1	4	2	4	3	3	1	4
5	8		20	47	43	47	16	47
TOTAL	18	100	42	100	91	100	35	100

Según los datos de la Tabla 18, se evidencia que se el 25% de comerciantes que han aplicado al microcrédito con garantía solidaria han logrado mejorar el negocio, al igual que el 25% de los que aplicaron con garantía prendaria pudieron mejorar el negocio, mientras que el

23% de los que aplicaron con garantía solidaria obtuvieron mayor nivel de ventas, lo que también logró el 23% de los comerciantes que aplicaron con garantía prendaria.

Tabla 18.

Beneficios recibidos y tipo de garantía

Beneficios	Solidaria		Prendaria		Ninguna	
	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje	Comerciantes	Porcentaje
Mejorar el negocio	3	25	44	25		
Adquirir más productos	2	20	36	21		
Mejorar la calidad de vida de sus familiares	3	21	37	21		
Obtener mayores ventas	3	23	40	23		
Generar fuentes de trabajo	1	10	18	10		
Ninguno			0	0		
Otros			0	0		
TOTAL	12	100	174	100	0	0

En la Tabla 19 se muestra cuáles han sido los aspectos en que los comerciantes han mejorado con respecto a su calidad de vida, siendo más notable la alimentación en un 26%, seguida por la salud y la ampliación del negocio con un 24 % y la posibilidad de retomar los estudios por parte del 11% de comerciantes, mientras que el 5% solventaron mayor cantidad de gastos médicos un 5 %, otro 5% pudieron adquirir vehículos, en tanto que el 4% pudieron remodelar su vivienda y un 2 % efectuaron un viaje con su familia.

Tabla 19.

Aspectos en que ha mejorado su calidad de vida

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Salud	45	24
Alimentación	48	26
Retomó estudios	20	11
Gastos médicos	9	5
Adquirió algún vehículo	10	5
Amplió el negocio	44	24
Remodelación de vivienda	7	4
Otros	3	2
TOTAL	186	100

Respecto al incremento de los activos en la Tabla 20, se muestra que los bienes muebles que obtuvieron un aumento producto del microcrédito han sido en línea blanca un 32%, utensilios de hogar 29 %, en la obtención de casas un 18%, por otra parte, el 13% adquirieron locales comerciales, el 5% vehículos y el 2% algunos en bienes inmuebles como terrenos.

Tabla 20.

Aumento de bienes muebles e inmuebles

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Línea blanca	60	32
Vehículos	10	5
Utensilios de hogar	54	29
Casa	33	18
Terreno	4	2
Local comercial	25	13
TOTAL	186	100

Según las encuestas realizadas en la Tabla 21 se evidencia que el 92% de los comerciantes si alcanzan a pagar a tiempo sus cuotas y el 8 % no consigue reunir el valor de su cuota, una razón de ello es que parte del dinero de sus ingresos destinan a cubrir otras necesidades financieras.

Tabla 21.

Cumplimiento en el pago de las cuotas

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Si	172	92
No	14	8
TOTAL	186	100

Como se muestra en la Tabla 22, el 84% de los comerciantes encuestados considera que la cuota asignada para su microcrédito si está de acuerdo a su nivel de ingresos y el 16 % no está de acuerdo porque no han logrado obtener un nivel de ventas como para solventar la cuota.

Tabla 22.

Cuotas asignadas con el nivel de ingresos

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Si	157	84
No	29	16
TOTAL	186	100

6.2.5 Situación económica

En relación a la situación económica en la Tabla 23, se observa que el 6% de comerciantes ahorran \$ 10,00, antes de obtener el microcrédito se elevó al 28% luego de adquirirlos, mientras que el 1% que ahorran \$ 20,00 antes de obtenerlo, se mantuvo igual luego de ello, en tanto que del 2% que reunían \$ 30,00 antes del microcrédito, luego de adquirirlo, del 91% de comerciantes que no ahorran antes de obtener el microcrédito, se disminuyó al 69% de encuestados, con denominaciones de USD 10 de USD 20 o de USD 30,

no obstante algunos que antes de adquirir este beneficio financiero, no ahorraban nada, luego del mismo, han generado más ingresos, por lo que han aumentado a USD 50,00.

Tabla 23.

Ahorro antes y después de obtener el microcrédito

Variable	Antes		Después	
	Comerciantes	Porcentaje	Variable	Comerciantes
0	169	91	128	69
10	12	6	52	28
20	2	1	2	1
30	3	2	0	0
50	0	0	4	2
TOTAL	186	100	186	100

Los resultados expuestos en la Tabla 24 dan a conocer los ingresos mensuales de los comerciantes antes y después de adquirir el microcrédito, en este contexto, el 31% antes ganaban de USD 401 a 500, después aumentaron sus ingresos en un 56%, de USD 501 a 600, antes de adquirir el microcrédito generaban un 26% y después disminuyó a un 16%, es decir, aumentaron sus ingresos de USD 601 a 700 en un 6% y con valores de USD 701 a 800 incrementaron en un 2%.

Tabla 24.

Ingresos mensuales antes y después de adquirir el microcrédito

Variable	Antes		Después	
	Comerciantes	Porcentaje	Variable	Comerciantes
De \$300 a \$400	79	42	37	20
De \$401 a \$500	58	31	104	56
De \$501 a \$600	49	26	29	16
De \$601 a \$700	0	0	12	6
De \$701 a \$800	0	0	4	2
De \$801 a \$900	0	0	0	0
De \$901 a \$1.000,00	0	0	0	0
Más de \$1.001,00	0	0	0	0
TOTAL	186	100	186	100

Posterior a que los comerciantes invirtieran en el microcrédito recibido como se observa en la Tabla 25, el 40% aumentaron sus ventas en un 5%, mientras que el 39% logró que se elevaran en un 10%, de la misma forma, el 12% incrementaron en un 30% las ventas, y el 8%; un 30%, sin embargo, hay un 2% que incrementaron sus ingresos en un 50%, esto se refleja en que los comerciantes si utilizaron el microcrédito para lo que lo solicitaron.

Tabla 25.

Incremento de las ventas

Variable	Comerciantes	Porcentaje
5%	74	40
10%	72	39
20%	15	8
30%	22	12
50%	3	2
TOTAL	186	100

De acuerdo a los resultados presentados en la Tabla 26, del 97% de comerciantes que antes del microcrédito no contaban con trabajadores, se redujo al 72% luego de obtener el mismo, a diferencia de ello, del 2% que antes de acceder al microcrédito tenían 1 trabajador, se aumentó al 28% que pudieron contratar un nuevo empleado en su local, que se dedican a la venta y atención a los clientes en los diferentes puestos de comida, por otra parte, ostentaron que permanecen en la venta de las carnes y embutidos, así mismo, en el área de jugos. Con un 72 % los comerciantes restantes no han logrado tener la solvencia como para poder contratar a personal que le ayude en su negocio.

Tabla 26.

Antes y después de obtener el microcrédito respecto al número de trabajadores

Variable	Antes		Después	
	Comerciantes	Porcentaje	Variable	Comerciantes
0	180	97	134	72
1	4	2	52	28
2	2	1	0	0
TOTAL	186	100	186	100

6.2.6 Medición del Aporte Socio-Económico

Los datos mostrados en la Tabla 27, demuestran que la obtención del microcrédito en los comerciantes aportó para que se promueva el empleo en un 49%, ya que antes de obtener el microcrédito los comerciantes en un 97% no contaban con trabajadores y después de conseguir el microcrédito han logrado contratar de 1 a 2 trabajadores por local.

Tabla 27.

Empleo

Indicadores	Antes del microcrédito	Después del microcrédito	Aporte
Porcentaje de encuestados cuyos comerciantes no tenían trabajadores	97%	72%	25%
Porcentaje de encuestados cuyos comerciantes tienen de 1 a 2 trabajadores.	4%	28%	24%
TOTAL			49%

En la Tabla 28 se evidencia que después de obtener el microcrédito, el valor de los ingresos de los comerciantes ha tenido un crecimiento en lo que respecta a valores entre USD 401 a USD 500 con un aporte del 23 %, mientras que se aportó a la generación de ingresos de USD 601 a USD 700 en un 6% y en la obtención de ingresos de USD 701 a USD 800 en un 2%, arrojando un aporte total del 31%.

Tabla 28.

Ingresos

Indicadores	Antes del microcrédito	Después del microcrédito	Aporte
Porcentaje de encuestados cuyos ingresos mensuales van desde USD 300 a USD 400	42%	20%	-22%
Porcentaje de encuestados cuyos ingresos mensuales van desde USD 401 a USD 500	31%	56%	23%
Porcentaje de encuestados cuyos ingresos mensuales van desde USD 501 a USD 600	26%	16%	-10%
Porcentaje de encuestados cuyos ingresos mensuales van desde USD 601 a USD 700	0%	6%	6%
Porcentaje de encuestados cuyos ingresos mensuales van desde USD 701 a USD 800	0%	2%	2%
TOTAL			31%

Los resultados expuestos en la Tabla 29 revelan que la obtención del microcrédito aportó para que el 22% de los comerciantes que no ahorraban, pasen a ahorrar, para que el 22% de los que ahorraban de USD 10 a USD 50 al ahorro se elevará luego de obtener el microcrédito.

Tabla 29.

Ahorro

Indicadores	Antes del microcrédito	Después del microcrédito	Aporte
Porcentaje de encuestados cuyos comerciantes no ahorran	91%	69%	22%
Porcentaje de encuestados cuyos comerciantes destinan o destinaban USD 10 a USD 50 al ahorro	9%	31%	22%
TOTAL			44%

El microcrédito representa un gran aporte para los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo, permitiendo potenciar fuentes de trabajo, optimizar la capacidad de generar ingresos y de ahorrar, además, la mayoría de comerciantes han logrado mejorar su calidad de vida y debido a este microcrédito han recibido varios beneficios para su negocio siendo algo muy elemental para el crecimiento del mismo, así con perspectiva de promover su sostenibilidad financiera y la del sector financiero que les otorga este servicio financiero.

6.3. Objetivo 3. Identificar las necesidades de servicios financieros que tienen los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo

6.3.1 Identificación de las necesidades financieras de los comerciantes

Según los datos obtenidos en la Tabla 30 se expone información sobre el criterio de los comerciantes con respecto a si están de acuerdo en que se crease un nuevo producto financiero el cual esté enfocado en las necesidades de los mismos, por lo que el 97 % consideran que sí es necesario crear un nuevo producto ya que los existentes en el mercado no cumplen con las expectativas por lo cual necesitan un producto que esté dirigido a ellos con destino a mejorar, expandir o implementar sus negocios y el 3 % no lo estiman importante porque actualmente ya tienen un crédito y no lo terminan de cubrir en su totalidad o no es de su interés el servicio.

Tabla 30.

Crear un nuevo producto financiero

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Si	181	97
No	5	3
TOTAL	186	100

A través de la Tabla 31, se puede visualizar los beneficios que va a ofrecer el nuevo producto financiero acorde a las necesidades expresadas por los comerciantes, de este modo, el 21% desean que se extienda el plazo para el pago de los microcréditos, el 19% en cambio indican que sería importante implementar un periodo de gracia, mientras que, el 17 % ansían que se ofrezcan menores tasas de interés, el 16 % mayor acceso para pagar sus cuotas, el 12 % que no se pidan justificación de ingresos, el 8% que no se exijan muchos requisitos para aplicar al microcrédito y el 8% que se establezca un monto de su elección.

Tabla 31.

Requerimientos para el nuevo producto financiero

Variable	Comerciantes	Porcentaje
Menos tasas de interés	31	17
Menos requisitos	15	8
Más plazo	39	21
Monto a su elección	15	8
Acceso a pagar sus cuotas	29	16
Periodo de gracia	35	19
No justificación de los ingresos	22	12
TOTAL	186	100

En función a los resultados obtenidos de la encuesta aplicada a los comerciantes formales de la ciudad de Catamayo, se ha logrado identificar cuáles son las necesidades

financieras que ellos poseen y con ello se procede a plantear una propuesta de crear una nueva línea de microcrédito que esté enfocada a los comerciantes, de esta forma se detalla a continuación:

6.3.2 Propuesta de crear una nueva línea de crédito dirigido a los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo.

6.3.2.1 Introducción

Para la elaboración de la propuesta se ha considerado varios aspectos significativos que han sido recolectados a través de la aplicación de las encuestas, aquellos puntos de vista y las necesidades que tienen los comerciantes en cuanto a una nueva línea de crédito para que se puedan incrementar en las diferentes instituciones financieras privadas en un tiempo determinado.

Por otro lado, en relación a las entrevistas realizadas (anexo 5) se pudo constatar que en las instituciones financieras presentes no otorgan un periodo de gracia lo que se convierte en una desventaja ante algún imprevisto que se pueda suscitar en el desarrollo de las actividades cotidianas de los comerciantes.

De acuerdo al criterio de los comerciantes, es importante desarrollar una propuesta para crear una nueva línea de crédito que esté enfocada específicamente para los mismos, con el fin de que mejoren su actividad económica mediante créditos que estén dirigidos exclusivamente para mejoras, implementación o expansión del negocio tabla 32 en este crédito se ha tomado en consideración mejorar ciertas características como el plazo, monto, requisitos, tasas de interés, periodos de gracia, acceso a pagar las cuotas y que no se tome en cuenta los ingresos.

6.3.2.2 Justificación

Las diferentes instituciones financieras privadas cuentan con líneas de créditos primordiales para la actividad económica del Cantón, sin embargo, existe cierta demanda por parte de los comerciantes que no se encuentran satisfechos con aquellos productos financieros que ofrecen en el sector, por lo que se ha visto necesario proponer una nueva línea de crédito dirigido a los comerciantes del mercado central con el fin de aumentar y diversificar su actividad económica que puede ser ofertada por las instituciones financieras privadas y del sector de la economía popular y solidaria.

Título de la línea de microcrédito: “Crece y mejora”

Objetivo

- ✓ Crear una nueva línea de microcrédito enfocada al mejoramiento, implementación o expansión de negocios de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo.

Descripción de la nueva línea de microcrédito

Monto

- ✓ De USD 1 000 a USD 15 000

Interés

- ✓ La tasa de interés propuesta para la nueva línea de microcrédito será una tasa preferencial que puede fluctuar entre el 15 % y el 20 % anualmente.

Plazo

- ✓ Los plazos serán otorgados de acuerdo al monto que el comerciante solicite pudiendo otorgarse hasta 8 años plazo.

Garantías

- ✓ De USD 1 000 hasta los USD 5 000 se otorgará con garantía solidaria entre comerciantes.
- ✓ A partir de los USD 5 000 01 hasta los USD 15 000 se solicitará una garantía prendaria.

Requisitos

- ✓ Cédula de identidad
- ✓ Certificado de votación
- ✓ Permisos de funcionamiento vigente
- ✓ RUC
- ✓ Contar como mínimo con 2 años de comerciante
- ✓ Ser socio de la institución financiera que solicite el microcrédito
- ✓ Elaborar un bosquejo de proyecto de utilización y rentabilidad de la inversión a realizar

Periodo de gracia

- ✓ Los comerciantes contarán con un periodo de gracia de 6 meses.

Acceso a pago de cuotas

- ✓ Mensual
- ✓ Bimestral

- ✓ Trimestral
- ✓ Cuatrimestral
- ✓ Semestral
- ✓ Anual
- ✓ Al vencimiento

Características

- ✓ Dirigido para mejoras, implementación o expansión del negocio.
- ✓ Compra de activos fijos necesarios para la actividad comercial.
- ✓ Dirigido a todos los comerciantes de entre 20 a 65 años.
- ✓ El comerciante deberá presentar un informe justificando en lo que va a invertir para mejorar o implementar el negocio.
- ✓ Los asesores de crédito previamente al desembolso harán una visita in situ.

Beneficios

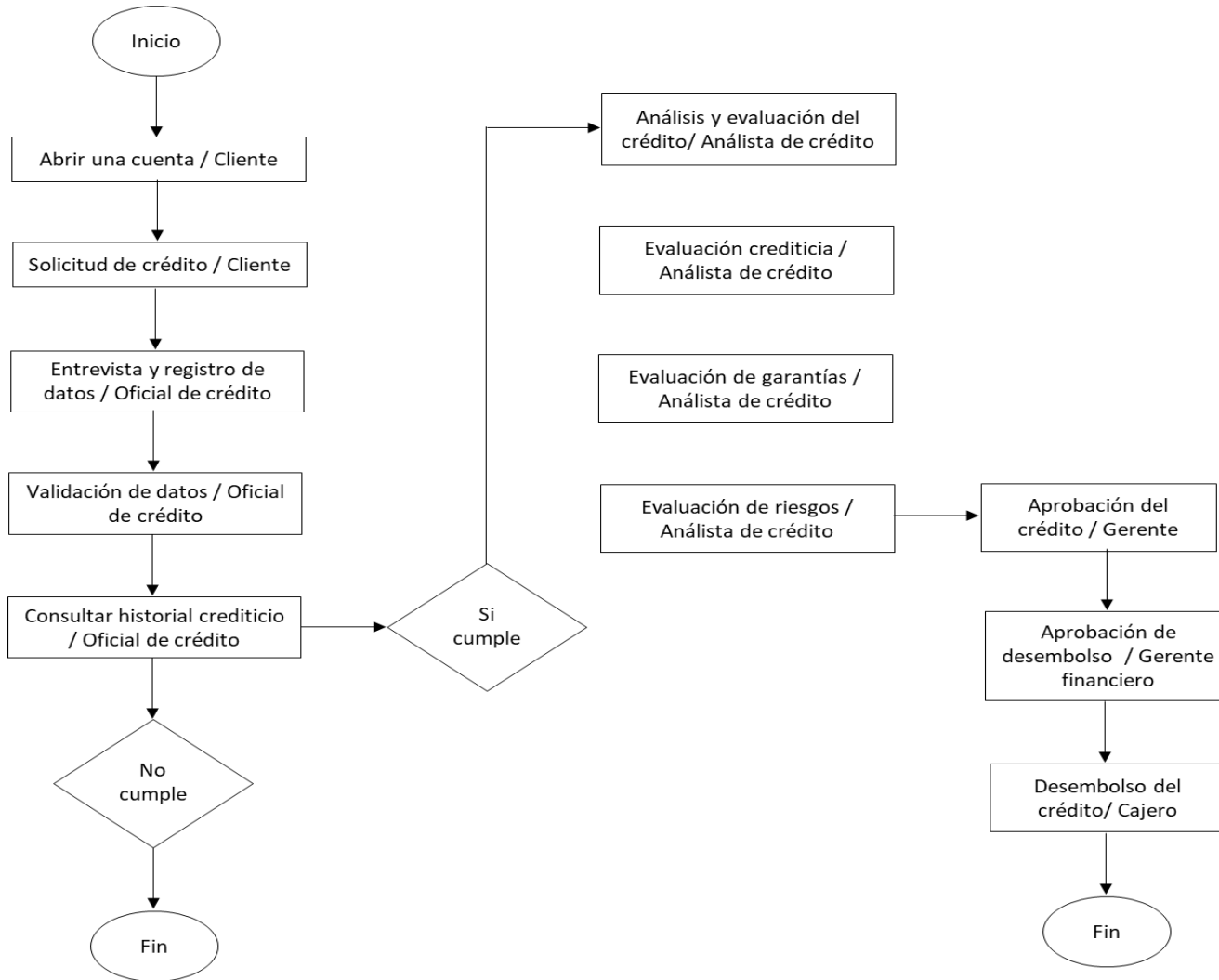
- ✓ Está nueva línea de crédito será de gran ayuda para los comerciantes que requieran mejorar sus negocios.
- ✓ Mejora los niveles de ingresos del comerciante.
- ✓ Dinamización de la economía del cantón Catamayo.
- ✓ El comerciante podrá elegir el día de pago de su cuota.
- ✓ Seguro de desgravamen para el deudor y cónyuge.

Proceso para solicitar el microcrédito

En la figura 10 se muestra el proceso por el cual los comerciantes deben cumplir para obtener el microcrédito, como requisito principal mantener una cuenta activa dentro de la institución financiera dónde va a solicitar el crédito, se deberá presentar la solicitud de crédito, posterior a ello, el cliente tendrá una entrevista con el oficial de crédito para la validación de los datos en la cual revisarán su historial crediticio para distinguir si es sujeto de crédito o no. Si cumple con el buró de crédito pasará a la siguiente etapa dónde se hará la evaluación crediticia, de garantías y de riesgos, finalmente, la aprobación del crédito y del desembolso por parte del gerente y gerente financiero y así el desembolso por parte del cajero.

Figura 10.

Proceso otorgamiento del microcrédito



En la figura 11 se muestra el proceso después del desembolso del microcrédito el asesor de crédito se verá en la obligación de hacer la recuperación del mismo. El deudor queda comprometido en cancelar sus cuotas en la fecha establecida, sin embargo, si no llega a cancelar en el día acordado el asesor de crédito procederá a realizar cobranza primero con llamadas telefónicas, luego notificarán al domicilio del deudor o al negocio y por último si el deudor se llegase a retrasar más de 6 cuotas empezarán los trámites legales mediante un abogado externo de la institución.

Figura 11.

Proceso de recuperación del microcrédito

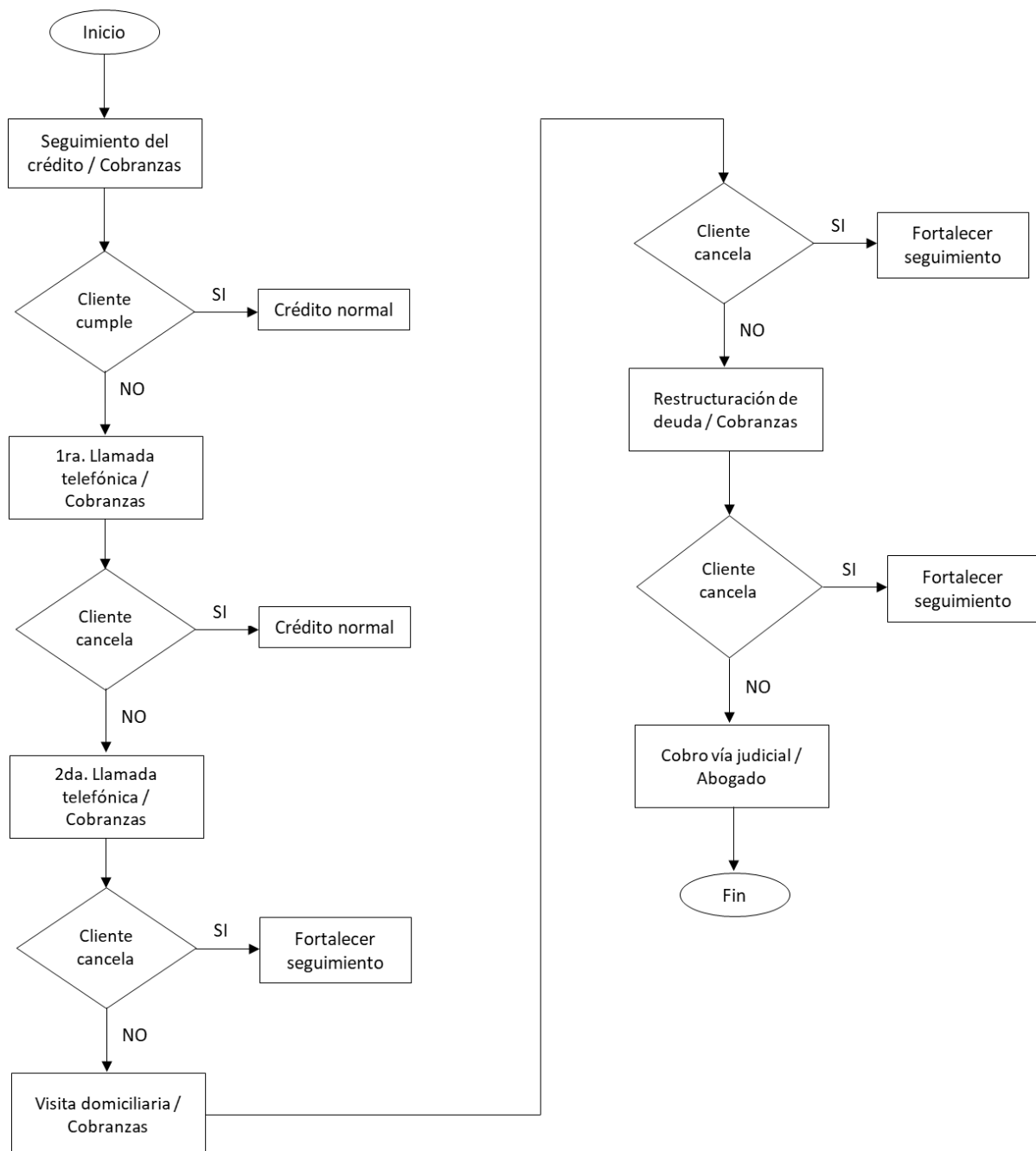



Tabla 32.

Flujo de caja proyectado para medir la capacidad de pago del deudor

Monto	10.000,00					
Destino	Compra de activos fijos					
Plazo	6 años					
Tasa de inflación		-0,34%	0,13%	3,47	2,20%	1,54
	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Saldo Inicial		10.108,00	10.690,01	11.800,02	13.953,57	18.301,65
Ingresos						
Ventas en efectivo	710,00	930,00	930,00	930,00	930,00	930,00
Total, Ingresos	10.710,00	11.038,00	11.620,01	12.730,02	14.883,57	19.231,65
Gastos						
Gastos generales	200,00	199,00	199,00	206,00	211,00	214,00
Compra de insumos y materia prima	315,00	315,00	521,00	524,47	524,49	526,03
Compra de frigorífico	4.184,00	4.184,00	4.189,00	4.335,00	4.430,00	4.498,00
Compra de cortadora de carne	2.580,00	2.580,00	2.583,00	2.673,00	2.732,00	2.774,00
Total, gastos	7.279,00	7.277,99	7.492,00	7.738,47	7.897,49	8.012,03
Flujo de caja económico	3.431,00	13.868,01	14.818,02	16.791,57	20.939,65	29.521,27
Financiamiento Recibido						
Préstamo 1	10.000,00					
Total, Financiamiento	10.000,00	-	-	-	-	-
Pagos de financiamiento						
Pagos préstamo 1	3.323,00	3.178,00	3.018,00	2.838,00	2.638,00	2.415,00
Total, Financiamiento	3.323,00	3.178,00	3.018,00	2.838,00	2.638,00	2.415,00
Flujo de caja financiero	10.108,00	10.690,01	11.800,02	13.953,57	18.301,65	27.106,27

Figura 12.

Modelo de solicitud de crédito

		<h2 style="margin: 0;">Crece y Mejora</h2>		
		DEUDOR		
SOLICITUD DE CRÉDITO N°		<input type="text" value="1"/>	<input checked="" type="checkbox"/> PERSONA NATURAL <input type="checkbox"/> PERSONA JURÍDICA	
NOMBRES Y APELLIDOS / RAZÓN SOCIAL:		Nathalia Esthefanía Andrade López		
CÉDULA DE IDENTIDAD / PASAPORTE / RUC:		1104932402		
NACIONALIDAD:		Ecuatoriana		
ESTADO CIVIL:		Soltera		
LUGAR DE NACIMIENTO:		Loja - Catamayo, 28/10/1985		
NIVEL DE EDUCACIÓN:		Secundaria		
CELULAR:		0979362710		
LUGAR Y FECHA:		Catamayo, 14/11/2023		
INFORMACIÓN DEL CRÉDITO				
MONTO SOLICITADO:		<input type="text" value="\$10.000,00"/>	PLAZO	<input type="text" value="72 meses"/>
FORMA DE PAGO:		Mensual <input checked="" type="checkbox"/>	Bimestral <input type="checkbox"/>	Trimestral <input type="checkbox"/>
		Semestral <input type="checkbox"/>	Anual <input type="checkbox"/>	Al vencimiento <input type="checkbox"/>
DESTINO DEL MICROCRÉDITO:		<input type="checkbox"/>	Mejoras <input checked="" type="checkbox"/>	Implementación <input type="checkbox"/>
		<input type="checkbox"/>	Expansión <input type="checkbox"/>	
PERIODO DE GRACIA:		<input type="text" value="6 meses"/>		
TIPO DE GARANTÍA:		Prendaria <input checked="" type="checkbox"/>	Solidaria <input type="checkbox"/>	
DIRECCIÓN DOMICILIARIA DEL SOLICITANTE				
PROVINCIA:	<input type="text" value="Loja"/>	CANTÓN:	<input type="text" value="Catamayo"/>	
PARROQUIA	<input type="text" value="Catamayo"/>	BARRIO:	<input type="text" value="La Vega"/>	
AV. / CALLE PRINCIPAL:	Chorrera			
AV. / CALLE TRANSVERSAL:	Aztecas			
REFERENCIA:	Disco Bar Las Heladitas			

La Sra. Nathalia Esthefanía Andrade López en calidad de persona natural de nacionalidad ecuatoriana con C.I. 1104932402 solicita un microcrédito en la línea “Crece y Mejora” con un monto solicitado de USD 10 000 a una tasa de interés al 11 % y un plazo de 72 meses además cuenta con un periodo de gracia de 6 meses y el pago de cuotas mensualmente.

Figura 14.

Formato estado de situación financiera personal

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA PERSONAL			
INGRESOS MENSUALES		EGRESOS MENSUALES	
VENTAS NEGOCIO:	\$ 250,00	COSTO DE VENTAS:	\$ -
SUELDO MENSUAL:	\$ -	GASTOS GENERALES:	\$ 340,00
INGRESOS CÓNYUGUE:	\$ 340,00	PAGO DEUDAS:	\$ 180,00
OTROS INGRESOS:	\$ 120,00	OTROS EGRESOS:	\$ -
TOTAAL INGRESOS	\$ 710,00	TOTAL EGRESOS	\$ 520,00

REFERENCIAS PERSONALES	
1	<p>PARENTESCO: Hermana</p> <p>NOMBRES COMPLETOS: Lady Andrade</p> <p>CELULAR: 0989381852</p> <p>DIRECCIÓN: La Vega</p>
2	<p>PARENTESCO: Mamá</p> <p>NOMBRES COMPLETOS: María López Cuesta</p> <p>CELULAR: 0989381852</p> <p>DIRECCIÓN: San José</p>

CROQUIS LUGAR DE LA INVERSIÓN

De acuerdo a la encuesta aplicada a los comerciantes formales del cantón Catamayo se pudo constatar que en un 97% están de acuerdo en que se cree una nueva línea de microcrédito la cual conllevará ciertos beneficios que harán que los ingresos de los comerciantes aumenten, por lo que se realizó una simulación de un microcrédito a un comerciante de 39 años de edad domiciliada en la ciudad de Catamayo, en carácter de persona natural, la cual solicitó un monto de USD 10 000, el crédito solicitado es para implementación (compra de activos fijos) es decir, para compra de un frigorífico y cortadora de carne, a un plazo de 6 años y a una tasa de interés del 11% y con una garantía prendaria. Por lo que en el (anexo 6) se muestra la tabla de amortización francesa en la que el cliente mantiene una cuota fija, además, contará con un periodo de gracia de 6 meses.

7. Discusión

Los microcréditos son un tipo de préstamo que está dirigido a personas naturales o jurídicas, este crédito es diseñado para emprendimientos, comerciantes o microempresas, es excelente para inversiones a pequeña escala y están destinados a hacer crecer un negocio, así mismo, para la comercialización de productos y servicios, compra de bienes y adquisición de equipos.

En el estudio realizado por Parra et. al. (2022), denominado “Establecimientos de créditos en Colombia” se pudo establecer que en la banca pública los créditos redujeron del 49% al 15% en el periodo 2018-2022, mientras que en el sector financiero privado se mantuvo constante, a pesar de la pandemia presentada, bajo este contexto en el presente trabajo realizado que concierne a describir la evolución del mercado crediticio en el cantón Catamayo, se evidencia que desde el 2018 hasta el 2022, los microcréditos disminuyeron significativamente debido a la crisis sanitaria suscitada, que causó la recesión económica en todo el país, ya que de 38 microcréditos se redujo a 17 en la banca pública, mientras que en la banca privada, mantuvo una tendencia de crecimiento en el 2018 y 2019, y desde el 2020, decreció hasta finales del 2022, por lo tanto, en el sector de la Economía Popular y Solidaria durante los periodos de estudio el mercado crediticio demostró un comportamiento de tendencia alto ya que en el año 2018 el segmento 1 colocó 66 microcréditos y en el 2022 concluyó con 114 microcréditos, en el segmento 2 se obtuvo una disminución de los créditos concedidos y en el segmento 3 presentó un aumento ya que en el 2022 ultimó con 23 microcréditos concedidos.

Por otra parte, en el estudio realizado por Muela y Choco (2021), denominado “El microcrédito como una alternativa en la economía de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.” llevaron a cabo un estudio en Ambato, cuyos resultados indicaron que durante el periodo 2018-2022, se fomentó mayores fuentes de empleo en un 31,11% y el aumento de ingresos en un 17,78%, considerando que, al contratarse mayor cantidad de trabajadores, se tienen que pagar nuevos sueldos, así mismo, estos datos son parecidos a los resultados obtenidos en la investigación que se realizó en donde se identificó que los microcréditos generaron un aporte a nivel de empleo en un 49%, mientras que incrementó el nivel de los ingresos en un 31% y del ahorro en un 44% por lo que se puede decir que los microcréditos generaron un aporte significativo a los comerciantes del mercado central de Catamayo.

De igual manera, Carballo y Grandes (2022), en su investigación, estableció que el 49% de un grupo de emprendedores tienen la necesidad de adquirir un microcrédito con más plazo, el 35% solicitan que se aplique una tasa menor y el 19% obtan para que el microcrédito tenga

un periodo de gracia, por lo que se puede exponer que son resultados comprables ya que con la propuesta de crear una nueva línea de microcrédito, los comerciantes encuestados indentificaron ciertas necesidades financieras en la cual se logró detectar que los negociantes con un 21% están de acuerdo en que se dé mayor plazo, así mismo, en un 19% solicitan que tenga un periodo de gracia de hasta seis meses, además, que el monto sea a su elección y que la tasa de interés también sea baja, así para avanzar a cubrir las cuotas en su totalidad.

8. Conclusiones

- De acuerdo a los resultados obtenidos al realizar el trabajo investigativo se pudo determinar que en la banca pública los microcréditos disminuyeron en el periodo 2018-2022 colocando 64 créditos el cual se vio ralentizada por motivo de la recesión económica que generó la pandemia y que condujo a la disminución de ingresos de los comerciantes que demandan del mismo, mientras tanto en la banca privada la demanda de microcréditos aumentó otorgando 323 créditos a los comerciantes, mientras que, en el sector de Economía Popular y Solidaria se evidenció que ha tenido un crecimiento significativo ya que en el periodo de estudio las cooperativas de ahorro y crédito han colocado un total de 777 microcréditos.
- Con referencia al aporte socioeconómico de los microcréditos en los comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Catamayo, se determinó que aportó significativamente en el fomento del empleo, el incremento de los ingresos y el ahorro respectivamente, ya que la mayoría, lograron elevar su rentabilidad, que les permitió obtener mayores utilidades económicas que facilitó la contratación de nuevos empleados y el poder ahorrar de entre USD 10,00 a USD 50,00 mensualmente.
- Los comerciantes del Mercado Central de la ciudad de Catamayo tienen entre sus principales necesidades financieras para el acceso a un microcrédito el que se otorgue más plazo para poder cancelar sus cuotas, así mismo, que se conceda un periodo de gracia de 6 meses, de igual manera, el que se aplique menores tasas de interés, menos requisitos y que el solicitante pueda elegir el monto para su mayor satisfacción y solvencia económica.

9. Recomendaciones

- Desarrollar una política pública orientada a fomentar el dinamismo de la economía ecuatoriana, a través del desarrollo de instrumentos que financien actividades y proyectos de sectores productivos del cantón Catamayo, para lo cual debe existir un trabajo conjunto entre el Estado y las instituciones que conforman el sistema financiero local.
- A las entidades financieras en conjunto con las universidades y el GAD Municipal de Catamayo, crear e implementar programas de educación financiera orientado a fomentar conocimiento sobre el uso correcto de los microcréditos implicando la participación de los comerciantes del mercado central.
- Se sugiere a las instituciones financieras asentadas en la localidad de Catamayo, acoger esta propuesta de crear una nueva línea de microcrédito enfocada en los comerciantes para mejoramiento, implementación o expansión de sus negocios.

10. Bibliografía

- Alvarez, A. (2016). Análisis del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito San Sebastián-Loja, Periodos 2014-2015. <https://bit.ly/3TOfrv1>
- Arias, E. (2021). *Método sintético*. Economipedia: <https://acortar.link/G88cYA>
- Asociación de Instituciones de Microfinanzas. (2019). *Sobre inclusión financiera y microfinanzas*. Asomif: <https://bit.ly/3BetXow>
- Astudillo, P., Becerra, E., & Ojeda, R. (2022). Los microcréditos y su impacto en la reactivación económica en la región 6 del Austro. *Conciencia Digital*. doi:<https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i2.2202>
- Banco Central del Ecuador. (2016). *Codificación de regulaciones del Banco Central del Ecuador*. Recuperado el 11 de 11 de 2022, de <https://bit.ly/2D5KBtm>
- BanEcuador. (2022). *Conceptos básicos*. <https://www.banecuador.fin.ec/educacion-financiera-en-banecuador/glosario-de-terminos-financieros/>
- Banegas, O. (2020). *Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales*. Recuperado el 24 de 11 de 2022, de Universidad Andina Simón Bolívar: <https://bit.ly/3Ve4tj6>
- BCE. (2016). *Codificación de regulaciones del Banco Central del Ecuador*. <https://bit.ly/2D5KBtm>
- Carballo, I., & Grandes, M. (2022). Demanda potencial de servicios financieros y vocación emprendedora en Trabajadores de Edificio. *Trabajo y sociedad*, 23(39), 197-218.
- Catamayo. (2022). *Catamayo*. Gob.ec: <https://bit.ly/3QgNHhu>
- Coll, F. (2022). *Minorista*. <https://bit.ly/3gEOjQg>
- Concepto. (2021). *Comerciante*. <https://bit.ly/3U4pdJ3>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). *Derechos*. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Duta, E., Álava, G., Siguenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25-33. doi:10.18537/mskn.12.02.04
- Fernández, G., Nina, V., Villa, M., & Flores, R. (2020). Comercio informal en ciudades intermedias del Ecuador: Efectos socioeconómicos y tributarios. *Revista de ciencias sociales*, 26(3), 207-230.
- García, B. (2020). Una mirada al método científico. *Hojitas de conocimiento*, 319 - 320. <https://acortar.link/P5r4qd>
- Gutiérrez, J. (2022). *Ventajas y desventajas del microcrédito*. <https://bit.ly/3DHI6vU>

- Hidalgo, M., & Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Domino de las Ciencias*, 6(2), 431-459.
- Ignacio, J. (2020). *Influencia de los microcréditos en el desarrollo económico de los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo*. <https://bit.ly/3faZno5>
- Ignacio, J. Y. (2020). *Influencia de los microcréditos en el desarrollo socioeconómico de los comerciantes del mercado del Pueblo de Chiclayo*. <https://bit.ly/410l6Cb>
- Jiménez, A. (2022). *Método analítico y sintético*. Academia.edu: <https://acortar.link/8Je0gu>
- Lacalle, M. d. (2008). *"Microcréditos y pobreza. De un sueño al Nóbel de la Paz"*. <https://bit.ly/3FoWRFp>
- Martín, S. (2022). *Microcréditos*. <https://bit.ly/3D5fdbM>
- Mejía, M., Mejía, V., Veloz, S., Muquinche, M., & Saeteros, R. (2019). El microcrédito como facilitador de empoderamiento. Experiencias de mujeres del sector rural de Chimborazo. *10*, 353-361. <https://bit.ly/3ihxVq9>
- Microfinance. (2022). *Definición de las microfinanzas*. Recuperado el 24 de 11 de 2022, de ADA Microfinance: <https://bit.ly/3u7I4rC>
- Moreno, A., Mora, G., & Parrales, M. (2022). Microcréditos en la MIPYMES: oportunidad o limitante en su crecimiento empresarial. *NESUM-Ciencias. Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(2), 169-192.
- Muela, S., & Choco, J. (2021). *El microcrédito como una alternativa en la economía de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda*. Amabto-Ecuador: Universidad Tecnológica Indoamérica.
- Municipal, G. (2023). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial del cantón Catamayo*. <https://acortar.link/K1Dr0M>
- Muñoz, G. (2020). *Análisis de la influencia de los microcréditos en el crecimiento microempresarial, sector alimentos y bebidas, Cantón Rumiñahui*. <https://bit.ly/3F18D3o>
- Ocaña, E. (2018). *Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Superintendencia de Bancos: <https://bit.ly/3Wq2yIx>
- Paccha, E. (2015). *Análisis de la influencia de las micro finanzas en el desarrollo económico de la Ciudad de Loja periodo 2000-2012, su impacto y perspectivas*. <https://bit.ly/3W5sr0R>
- Palmett, A. (2020). MÉTODOS INDUCTIVO, DEDUCTIVO Y TEORÍA DE LA PEDAGOGÍA CRÍTICA. *Revista Crítica Transdisciplinar*, 38. <https://bit.ly/3FWUस्क>

- Parra, Y., Mercado, S., & Reinel, E. (2022). *Establecimientos de crédito en Colombia*. Colombia: Universidad Cooperativa de Colombia.
- Pilco, J. S. (2022). *Orientaciones para la selección y el cálculo del tamaño de la muestra en investigación*. Perú. <https://bit.ly/3HT6ueT>
- Prieto, B. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Scielo*, 11. doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc18-46.umdi>
- Rodriguez, M. (2010). *El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y su desarrollo en Colombia*. <https://bit.ly/3f2Nm3Y>
- Seijas, M., Vivel, M., Lado, R., & Fernández, S. (2017). La evaluación del riesgo de crédito en las instituciones de microfinanzas. *COMPENDIUM: Cuadernos de Economía y administración*, 4(9), 35-52.
- Superintendencia de Bancos. (2022). *Volumen de crédito*. Superintendencia de Bancos: <https://bit.ly/3GmwPS9>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2022). *Estadísticas SFPS*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria: <https://bit.ly/3inCyii>
- Tapia, E. (2022). *El microcrédito: el impulso para la reactivación económica*. Asobanca: <https://bit.ly/3Ew5Gwc>

11. Anexos

Anexo 1. Certificado de apertura



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

CARRERA DE FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Abg. Robert Díaz León.
ANALISTA DE APOYO A LA GESTIÓN ACADÉMICA

CERTIFICA:

Que revisados los archivos de la Secretaría de la Carrera de Finanzas, se encuentra que el tema del proyecto de tesis titulado: **"Aporte de los microcréditos en el desarrollo socioeconómico de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo periodo 2019-2021."**, presentado por la postulante señorita, Gisela Dayana Pérez Quizhpe, estudiante del **DECIMO CICLO**, paralelo **A**, previo a la obtención del título de Ing. en Banca y Finanzas, no se encuentra ejecutado ni en ejecución.

Loja. 31 de octubre de 2022



FORMADO ELECTRONICAMENTE POR:
**ROBERT
ORLANDO DIAZ**

Abg. Robert Díaz León.
ANALISTA DE APOYO A LA GESTIÓN ACADÉMICA.
c.c.
archivo.
.../

Anexo 2. Encuesta aplicada a los comerciantes del mercado central de Catamayo.



1859

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

Soy estudiante de la Universidad Nacional de Loja de la Carrera de Banca y Finanzas, actualmente cursando el décimo ciclo, por medio de la presente, solicito a usted de la manera más comedida contestar la siguiente encuesta, a fin de recabar información relevante para conocer el “Aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo periodo 2018-2022”

Indicaciones

- Marque con una X dentro del recuadro.
- Lea detenidamente las preguntas antes de responder.
- No deje ni una pregunta si responder.

INFORMACIÓN DEL COMERCIANTE

1. Género

Femenino

Masculino

2. Edad

De 20 años a 25 años

De 26 años a 35 años

De 36 años a 45 años

De 46 años a 55 años

De 56 años a 65

3. Estado Civil

Soltera(o)

Casada(o)

Unión libre

Viuda(o)

4. ¿En qué sector vive?

Urbano

Rural

5. ¿Cuántos años va como comerciante?

1

2

3

4 o más.

6. ¿Cuál es la actividad de su negocio?

Abarrotes

Verduras

Expendio de comida

Frutas

Carnes/embutidos

Mariscos

Lácteos

Otros

INFORMACIÓN A NIVEL DE EDUCACIÓN

7. Nivel de educación

Primaria

Secundaria

Superior

8. ¿Con la obtención del microcrédito retomó algún estudio que dejó pendiente?

Si

No

INFORMACIÓN A NIVEL DE HOGAR

9. ¿Qué tipo de vivienda poseía antes de obtener el microcrédito?
- Propia Arrendada
 Familiar
10. ¿Qué tipo de vivienda posee después de obtener el microcrédito?
- Casa propia En construcción
 Departamento propio Ninguna de las anteriores
11. Con el microcrédito concedido la alimentación de su hogar:
- Mejoró Empeoró
 Se mantuvo igual
12. Con la obtención del microcrédito la salud de su familia:
- Mejoró Empeoró
 Se mantuvo igual
13. ¿Con cuáles servicios básicos contaba antes de obtener el microcrédito?
- Agua potable Luz
 Internet Teléfono
 Plan celular TV cable
14. ¿Con cuáles servicios básicos cuenta después de obtener el microcrédito?
- Agua potable Luz
 Internet Teléfono
 Plan celular TV cable

INFORMACIÓN DEL MICROCRÉDITO

15. ¿Cuántas veces ha adquirido un microcrédito?
- 1 2
 3 4 o más
16. ¿En qué institución adquirió el microcrédito?
-
17. ¿Cuál ha sido el destino del microcrédito?
- Mejoras de negocio Expansión de negocio
 Implementación de negocio Otros
18. ¿Cuál fue el monto de su microcrédito?
- Menor o igual a \$1.000,00
 De \$1.001,00 a \$10.000,00
 De \$10.001,00 hasta \$20.000,00
19. ¿Cuál es el plazo al que se le otorgó el microcrédito?
- 1 año 2 años
 3 años 4 años
 5 años
20. ¿Cuál fue la tasa de interés que obtuvo el microcrédito?
- Menos de 15% 16% al 20%
 21% al 25% Más del 26%
21. ¿Qué tipo de garantía le pidieron para acceder al microcrédito?
- Solidaria Ninguna
 Prendaria
22. ¿Cuáles son los beneficios generados por el microcrédito?
- Mejorar el negocio Obtuvo mayores ventas
 Adquirir más productos Generar fuentes de trabajo
 Mejorar la calidad de vida de sus familiares Ninguno
 Otros
- Especifique:

23. ¿En qué aspectos el microcrédito ha mejorado su calidad de vida?

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Salud | <input type="checkbox"/> Alimentación |
| <input type="checkbox"/> Retomó estudios | <input type="checkbox"/> Gastos médicos |
| <input type="checkbox"/> Adquirió algún vehículo | <input type="checkbox"/> Ampliar el negocio |
| <input type="checkbox"/> Remodelación de vivienda | <input type="checkbox"/> Otros |

24. ¿Cuáles de los bienes muebles e inmuebles aumentaron con la obtención del microcrédito?

- | | |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> Línea blanca | <input type="checkbox"/> Vehículos |
| <input type="checkbox"/> Utensilios del hogar | <input type="checkbox"/> Casa |
| <input type="checkbox"/> Terreno | <input type="checkbox"/> Local comercial |

25. ¿Paga a tiempo sus cuotas?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No |
|-----------------------------|-----------------------------|

26. ¿Usted considera que las cuotas están de acuerdo a los ingresos que genera?

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <input type="checkbox"/> Si | <input type="checkbox"/> No |
|-----------------------------|-----------------------------|

SITUACIÓN ECONÓMICA

27. ¿Cuánto ahorra antes del microcrédito?

28. ¿Cuánto ahorra ahora que obtuvo el microcrédito?

29. ¿Cuáles eran sus ingresos mensuales antes de adquirir el microcrédito?

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> De \$300 a \$400 | <input type="checkbox"/> De \$401 a \$500 |
| <input type="checkbox"/> De \$501 a \$600 | <input type="checkbox"/> De \$601 a \$700 |
| <input type="checkbox"/> De \$701 a \$800 | <input type="checkbox"/> De \$801 a \$900 |
| <input type="checkbox"/> De \$901 a \$1.000,00 | <input type="checkbox"/> Más de \$1.001,00 |

30. ¿Cuáles son sus ingresos mensuales después de adquirir el microcrédito?

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> De \$300 a \$400 | <input type="checkbox"/> De \$401 a \$500 |
| <input type="checkbox"/> De \$501 a \$600 | <input type="checkbox"/> De \$601 a \$700 |
| <input type="checkbox"/> De \$701 a \$800 | <input type="checkbox"/> De \$801 a \$900 |
| <input type="checkbox"/> De \$901 a \$1.000,00 | <input type="checkbox"/> Más de \$1.001,00 |

31. ¿En qué % la producción y/o ventas se incrementaron después de invertir el microcrédito?

- | | |
|------------------------------|------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 5% | <input type="checkbox"/> 10% |
| <input type="checkbox"/> 20% | <input type="checkbox"/> 30% |
| <input type="checkbox"/> 50% | |

32. Antes del microcrédito ¿cuántas personas trabajaban en su negocio?

33. Ahora ¿cuántas personas trabajan en su negocio?

Gracias por su colaboración.

CONTACTO

Correo electrónico: gisela.perez@unl.edu.ec

Teléfono: 0989381852

Anexo 3. Encuesta a los comerciantes sobre las necesidades financieras.



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

Soy estudiante de la Universidad Nacional de Loja de la Carrera de Banca y Finanzas, actualmente cursando el décimo ciclo, por medio de la presente, solicito a usted de la manera más comedida contestar la siguiente encuesta, a fin de recabar información relevante para conocer el “Aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo periodo 2018-2022”

Indicaciones

- Marque con una X dentro del recuadro.
- Lea detenidamente las preguntas antes de responder.

1. ¿A usted le gustaría acceder a un nuevo producto financiero?

Si

No

2. ¿Si se creara un nuevo producto financiero qué le gustaría que contenga?

Menos tasa de interés

Menos requisitos

Más plazo

Monto a su elección

Acceso a pagar sus cuotas

Periodo de gracia

No tomen en consideración el historial crediticio

No pedir justificación de los ingresos que obtiene producto de las ventas

Anexo 4. Modelo de entrevista



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

**ENTREVISTA APLICADA A GERENTES O ASESORES DE CRÉDITO DE LAS
DIFERENTES INSTITUCIONES FINANCIERAS**

Nombre:

Institución:

Cargo:

Fecha:

Preguntas:

1. ¿Qué productos y servicios financieros ofrece actualmente la institución?
2. ¿Qué tipo de microcréditos oferta la institución? Y ¿Cuál de ellos tiene más preferencia?
3. ¿Quiénes son los principales demandantes del microcrédito?
4. ¿Qué seguros ofrecen para cada microcrédito?
5. ¿Hasta qué edad ofrecen los microcréditos? y ¿Por qué?
6. ¿A qué sectores están enfocados los microcréditos que ofrece la institución que usted dirige?
7. ¿Cuáles son los principales destinos para los que solicitan el microcrédito?
8. ¿Cuál es el porcentaje de morosidad que tiene la institución proveniente de los microcréditos?
9. ¿Cómo considera usted que el microcrédito aporta al desarrollo social y económico de los solicitantes?

Gracias por su colaboración.

Anexo 5. Resultados de entrevista a BanEcuador y Coopmego

De la entrevista analizada el jefe de agencia de BanEcuador en la ciudad de Catamayo menciona que dentro de los productos y servicios que ofrece BanEcuador están las cuentas de ahorro, corrientes, plazo fijo, ahorro e inversiones, créditos, banca digital.

Los microcréditos otorgados se enfocan en la agricultura, sector comercio, turismo, cuenta con productos que están encaminados a los comerciantes a negocios que quieran crear o a los que ya están instalados o personas que quieran emprender. Los principales demandantes de los microcréditos son el pequeño y mediano comerciante o productor que buscan tener una inversión. Los seguros que ofrecen en todo tipo de crédito es el seguro de desgravamen, pero adicional a ellos tienen seguros que les garantiza la producción en el caso de la agricultura, para el sector de comercio no existe un seguro que cubra con las necesidades de los comerciantes ya que son actividades que no cuentan con un mayor riesgo así mismo no cuentan con un periodo de gracia, una razón por la que no cuentan con un seguro para estos tipos de negocios es que les subiría el costo del interés. Respecto a la edad ofrecen hasta los 75 años en valores de hasta USD 5 000 a 30 años plazo y en microcréditos en general solo hasta los 65 años. El mayor destino es a la agricultura, ganadería, emprendimientos y para capital de trabajo como primer nicho de trabajo. Para noviembre del 2022 BanEcuador cerró el mes con una morosidad cerca del 10 % referente a los microcréditos esto debido a que todos los comerciantes y agricultores fueron golpeados por la pandemia.

El jefe de agencia considera que como banca pública por medio de los microcréditos aportan al desarrollo socio económico de una manera muy positiva, ya que es una obligación tanto moral como ética ya que está aliados a los comerciantes y productores a contribuir en el desarrollo de cada uno de sus proyectos.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Ltda

Por otro lado de la entrevista realizada al jefe de Agencia de Coopmego se obtuvo información acerca de la institución y de los microcréditos que ofrece la misma, actualmente está ofreciendo una amplia gama de productos y servicios, en lo que respecta a los productos abarca lo que es los segmentos de consumo, microfinanzas y comercial prioritario PYMES y en lo que concierne a servicios están trabajando arduamente en lo que es innovación tecnológica, por lo que ofrece actualmente todos los servicios que ofertan la competencia pero con un valor agregado de que los servicios financieros son sin costo alguno. Al momento en que el socio apertura una cuenta en la cooperativa les ofrecen totalmente gratis la tarjeta de débito MasterCard con débito en locales comerciales adicional a ello ofrecen el servicio de

banca virtual y app móvil gratuitos. Actualmente están trabajando en un nuevo servicio financiero para hacer pagos mediante Qr de Coopmego a Coopmego.

Los microcréditos que oferta la institución son: microcrédito por primera vez con una tasa de interés del 15,9 % y el producto estrella en el sector de microfinanzas que es el microcrédito rotativo para todas las operaciones superiores a USD 30 000 con una tasa de interés preferencial del 12,23 % este producto les permite focalizar el financiamiento requerido para capital de trabajo además les permite unificar deudas.

Los principales demandantes del microcrédito son los empresarios o los pequeños negocios, cada crédito cuenta con el seguro de desgravamen tanto para deudor o codeudor, así mismo estos productos los ofrecen hasta los 75 años por el tema del seguro dado el plazo del crédito. Los sectores a los cuales están enfocados los microcréditos son a todo tipo de negocios a excepto de la agricultura. Los principales destinos para los que solicitan el microcrédito son para capital de trabajo o para la unificación de deudas. El porcentaje de morosidad de la cooperativa respecto a los microcréditos se ha visto bastante afectada ya que los negocios fueron los principales afectados por la pandemia, por lo que antes de la pandemia se reportada un índice de morosidad del 1 % y actualmente la morosidad está elevada en un 5 % por lo que están ofreciendo varias alternativas a los socios como la reestructuración o renegociaciones de deudas.

Para cooperativa COOPMEGO se considera que el microcrédito aporta de gran manera al desarrollo socio económico, ya que se considera que la cooperativa es las que más apoyo brinda a los comerciantes una razón es por las tasas de interés preferenciales que brinda la cooperativa, lo que les permite a sus socios un costo más barato de la obligación financiera, la contribución que hace la cooperativa al sector de Catamayo es grande por lo que la ciudad es bastante comercial, ya que del total de cartera de créditos a nivel general de las instituciones financieras están destinados a los microcréditos y créditos comerciales.

Anexo 6. Tabla de amortización francesa

Tabla 33.

Simulación tabla de amortización

TABLA AMORTIZACIÓN MÉTODO FRANCÉS				
Monto				\$10.000,00
Interés				11%
Interés mensual				0,009
Plazo				6 años
Cuotas				72
N°	Cuota Fija	Interés	Abono Capital	Saldo
0				\$10.000,00
1	\$190,34	\$91,67		\$9.908,33
2	\$190,34	\$90,83		\$9.817,51
3	\$190,34	\$89,99		\$9.727,51
4	\$190,34	\$89,17		\$9.638,34
5	\$190,34	\$88,35		\$9.549,99
6	\$190,34	\$87,54		\$9.462,45
7	\$190,34	\$136,74	\$53,60	\$9.408,85
8	\$190,34	\$136,25	\$54,09	\$9.354,76
9	\$190,34	\$135,75	\$54,59	\$9.300,17
10	\$190,34	\$135,25	\$55,09	\$9.245,08
11	\$190,34	\$134,75	\$55,59	\$9.189,49
12	\$190,34	\$134,24	\$56,10	\$9.133,39
13	\$190,34	\$133,72	\$56,62	\$9.076,77
14	\$190,34	\$133,20	\$57,14	\$9.019,63
15	\$190,34	\$132,68	\$57,66	\$8.961,97
16	\$190,34	\$132,15	\$58,19	\$8.903,78
17	\$190,34	\$136,62	\$53,72	\$8.850,06
18	\$190,34	\$131,90	\$58,44	\$8.791,62
19	\$190,34	\$80,59	\$109,75	\$8.681,87
20	\$190,34	\$79,58	\$110,76	\$8.571,11
21	\$190,34	\$78,57	\$111,77	\$8.459,34
22	\$190,34	\$77,54	\$112,80	\$8.346,54
23	\$190,34	\$76,51	\$113,83	\$8.232,71
24	\$190,34	\$75,47	\$114,87	\$8.117,84
25	\$190,34	\$74,41	\$115,93	\$8.001,91
26	\$190,34	\$73,35	\$116,99	\$7.884,92
27	\$190,34	\$72,28	\$118,06	\$7.766,86
28	\$190,34	\$71,20	\$119,14	\$7.647,72
29	\$190,34	\$70,10	\$120,24	\$7.527,48
30	\$190,34	\$69,00	\$121,34	\$7.406,14
31	\$190,34	\$67,89	\$122,45	\$7.283,69
32	\$190,34	\$66,77	\$123,57	\$7.160,12
33	\$190,34	\$65,63	\$124,71	\$7.035,42
34	\$190,34	\$64,49	\$125,85	\$6.909,57

TABLA AMORTIZACIÓN MÉTODO FRANCÉS

Monto		\$10.000,00		
Interés		11%		
Interés mensual		0,009		
Plazo		6 años		
Cuotas		72		
N°	Cuota Fija	Interés	Abono Capital	Saldo
33	\$190,34	\$65,63	\$124,71	\$7.035,42
34	\$190,34	\$64,49	\$125,85	\$6.909,57
35	\$190,34	\$63,34	\$127,00	\$6.782,56
36	\$190,34	\$62,17	\$128,17	\$6.654,40
37	\$190,34	\$61,00	\$129,34	\$6.525,06
38	\$190,34	\$59,81	\$130,53	\$6.394,53
39	\$190,34	\$58,62	\$131,72	\$6.262,81
40	\$190,34	\$57,41	\$132,93	\$6.129,88
41	\$190,34	\$56,19	\$134,15	\$5.995,73
42	\$190,34	\$54,96	\$135,38	\$5.860,35
43	\$190,34	\$53,72	\$136,62	\$5.723,73
44	\$190,34	\$52,47	\$137,87	\$5.585,85
45	\$190,34	\$51,20	\$139,14	\$5.446,72
46	\$190,34	\$49,93	\$140,41	\$5.306,31
47	\$190,34	\$48,64	\$141,70	\$5.164,61
48	\$190,34	\$47,34	\$143,00	\$5.021,61
49	\$190,34	\$46,03	\$144,31	\$4.877,30
50	\$190,34	\$44,71	\$145,63	\$4.731,67
51	\$190,34	\$43,37	\$146,97	\$4.584,70
52	\$190,34	\$42,03	\$148,31	\$4.436,39
53	\$190,34	\$40,67	\$149,67	\$4.286,72
54	\$190,34	\$39,29	\$151,05	\$4.135,67
55	\$190,34	\$37,91	\$152,43	\$3.983,24
56	\$190,34	\$36,51	\$153,83	\$3.829,41
57	\$190,34	\$35,10	\$155,24	\$3.674,18
58	\$190,34	\$33,68	\$156,66	\$3.517,52
59	\$190,34	\$32,24	\$158,10	\$3.359,42
60	\$190,34	\$30,79	\$159,55	\$3.199,88
61	\$190,34	\$29,33	\$161,01	\$3.038,87
62	\$190,34	\$27,86	\$162,48	\$2.876,38
63	\$190,34	\$26,37	\$163,97	\$2.712,41
64	\$190,34	\$24,86	\$165,48	\$2.546,94
65	\$190,34	\$23,35	\$166,99	\$1.284,84
66	\$190,34	\$11,78	\$178,56	\$1.106,28
67	\$190,34	\$10,14	\$180,20	\$926,08
68	\$190,34	\$8,49	\$181,85	\$744,23
69	\$190,34	\$6,82	\$183,52	\$560,71
70	\$190,34	\$5,14	\$185,20	\$375,51
71	\$190,34	\$3,44	\$186,90	\$188,61
72	\$190,34	\$1,73	\$188,61	\$0,00

Anexo 7. Evidencia fotográfica de aplicación de la encuesta



Anexo 8. Certificado de director de tesis



UNL

Universidad
Nacional
de Loja

BANCA Y FINANZAS
Facultad Jurídica, Social y
Administrativa

Presentada el día de hoy, 12 de diciembre de 2022, a las 09h00.- Evacuada la diligencia otórguese lo solicitado por la persona interesada e incorpórese al expediente académico.-

Lo certifico

Firmado digitalmente
por ENA REGINA PELAEZ
SORIA
Fecha: 2022.12.13
15:04:28 -05'00'

**ENA REGINA
PELAEZ SORIA**
Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Loja, 12 de diciembre de 2022, a las 09h15.- De conformidad a las competencias establecidas en el Art. 134 del Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, al informe favorable de pertinencia de estructura y coherencia conforme lo determinado en el Artículo 134 del RRA-UNL, emitido por la **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg.Sc.** docente de la Carrera de Banca y Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa, sobre el proyecto de tesis intitulado: **"APORTE DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO SOCIO-ECONÓMICO DE LOS COMERCIANTES DEL MERCADO CENTRAL DE LA CIUDAD DE CATAMAYO PERIODO 2018-2022"**. Presentado por la postulante: **Gisela Dayana Pérez Quizhpe**, estudiante de la Carrera de Banca y Finanzas (Modalidad Presencial), previo a optar el Grado de: **INGENIERA EN BANCA Y FINANZAS** se autoriza la ejecución de tesis, y se designa como Directora de Tesis a la Docente: **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg.Sc.** Conforme lo ordenado en el Art. 136 RRA-UNL.- NOTIFIQUESE para que surta los efectos de Ley que corresponde.

Firmado digitalmente por
**MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ**
Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
**DIRECTORA DE LA CARRERA
DE BANCA Y FINANZAS**

Loja, 12 de diciembre de 2022, a las 10h00.- Notifico con el Decreto y la providencia que antecede con la designación legal y formal de Directora de Tesis, a la Docente: **Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg.Sc.** para el efecto deberá observarse estrictamente lo establecido en los artículos 137 y siguientes del RRA-UNL.- Para constancia firman en unidadde acto, para los fines consiguientes.

Firmado digitalmente por
**MARITZA
JACKELINE
PENA VELEZ**
Ing. Maritza Jackeline Peña Vélez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE LA C-BF.

Firmado digitalmente por
**NEUSA CECILIA
CUEVA JIMENEZ**
Ing. Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Mg. Sc.
DIRECTORA DE TESIS

Firmado digitalmente
por ENA REGINA
PELAEZ SORIA
Fecha: 2022.12.13
15:04:28 -05'00'

**ENA REGINA
PELAEZ SORIA**
Dra. Ena Regina Peláez Soria, Mg. Sc.
**SECRETARIA ABOGADA DE LA FACULTAD
JURIDICA, SOCIAL Y ADMINISTRATIVA**

Firmado digitalmente por
**ROBERT
ORLANDO DIAZ**
Elab. por.: RDL.
.../

Anexo 9. Certificado de traducción

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Loja, 26 de marzo de 2024

Yo, **Luis Alejandro Torres Agila**, con cédula de identidad **1105398679**; Licenciado en Pedagogía del Idioma Inglés graduado de la Universidad Nacional de Loja con registros de la Senescyt 1008-2023-2598024 respectivamente, certifico:

Que tengo el conocimiento del idioma inglés FCE B2, y que la traducción del resumen de trabajo de titulación: "**Aporte de los microcréditos en el desarrollo socio-económico de los comerciantes del mercado central de la ciudad de Catamayo periodo 2018-2022**", cuya autoría de la estudiante **Gisela Dayana Pérez Quizhpe**, con cédula de identidad **1105380545**, es verdadero a mi mejor saber y entender.

En cuanto puedo indicar en honor a la verdad, facultando al interesado, hacer uso del presente documento.

Atentamente,



Lic. Luis Alejandro Torres Agila

EFL TEACHER