



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja
Facultad Jurídica, Social y Administrativa
Carrera Finanzas

**Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del
Cantón Piñas**

**Trabajo de Integración Curricular
previo a la obtención del título de
Licenciada en Finanzas**

AUTORA

Gissella Lisbeth Chamba Condoy

DIRECTORA:

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera Mg. Sc.

Loja – Ecuador

2024



CERTIFICADO DE CULMINACIÓN Y APROBACIÓN DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR

Yo, **Ochoa Herrera Johanna Maribel**, director del Trabajo de Integración Curricular denominado **Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del Cantón Piñas**, perteneciente al estudiante **GISELLA LISBETH CHAMBA CONDOY**, con cédula de identidad N° **0751117409**.

Certifico:

Que luego de haber dirigido el **Trabajo de Integración Curricular**, habiendo realizado una revisión exhaustiva para prevenir y eliminar cualquier forma de plagio, garantizando la debida honestidad académica, se encuentra concluido, aprobado y está en condiciones para ser presentado ante las instancias correspondientes.

Es lo que puedo certificar en honor a la verdad, a fin de que, de así considerarlo pertinente, el/la señor/a docente de la asignatura de **Integración Curricular**, proceda al registro del mismo en el Sistema de Gestión Académico como parte de los requisitos de acreditación de la Unidad de Integración Curricular del mencionado estudiante.

Loja, 28 de Febrero de 2024



Firmado electrónicamente por:
**JOHANNA MARIBEL
OCHOA HERRERA**

F) -----
**DIRECTOR DE TRABAJO DE INTEGRACIÓN
CURRICULAR**



Certificado TIC/TT.: UNL-2024-000378

Autoría

Yo, **Gissella Lisbeth Chamba Condoy**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresadamente 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 Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:

Cédula de identidad: 0751117409

Fecha: 15 de abril del 2024

Correo electrónico: gissella.chamba@unl.edu.ec

Teléfono: 0989903061

Carta de autorización por parte de la autora, para consulta, reproducción parcial o total y/o publicación electrónica del texto completo, del Trabajo de Integración Curricular.

Yo, **Gissella Lisbeth Chamba Condoy**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del Cantón Piñas**, como requisito para optar por el título de **Licenciada en 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 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 Integración Curricular que realice un tercero.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 15 días del mes de abril del dos mil veinticuatro

Firma:

Autora: Gissella Lisbeth Chamba Condoy.

Cédula: 0751117409

Dirección: La Susaya, Cantón Piñas, Provincia de El Oro.

Correo electrónico: gissella.chamba@unl.edu.ec

Teléfono: 0989903061

DATOS COMPLEMENTARIOS:

Directora del Trabajo de Integración Curricular:

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera Mg. Sc

Dedicatoria

A mi amado Dios y a la Virgen de Guadalupe quienes me han dado la fuerza, la sabiduría y la perseverancia para alcanzar este logro. Su guía ha sido mi luz en los momentos más oscuros y su amor infinito ha sido mi refugio en cada desafío.

A mi querida madre Carmen Condoy, cuyo amor incondicional, y apoyo constante han sido mi inspiración. Tú has sido mi roca, mi consejera y mi mayor defensora. Sin ti, este logro no sería posible. Te dedico este trabajo con todo mi corazón.

A mi querido padre Galo Chamba quien siempre ha creído en mí y ha sido un ejemplo de dedicación y esfuerzo. Tus enseñanzas y tu amor han sido fundamentales en mi camino.

A mis amados hermanos y hermanas, quienes han sido mi apoyo incondicional y mis mejores amigos a lo largo de esta travesía. Su ánimo y cariño han sido mi fortaleza en los momentos difíciles. Este logro es también suyo.

A mis queridos sobrinos, quienes llenan mi vida de alegría y amor. Ustedes son mi motivación diaria para esforzarme y alcanzar mis metas.

A mis amigas, quienes han estado a mi lado en las buenas y en las malas, brindándome su apoyo, su ánimo y su amistad sincera. Su presencia ha hecho este camino más llevadero y significativo. Este logro es también gracias a ustedes.

A mis queridos abuelitos y abuelitas, quienes con su ejemplo han marcado mi vida de forma imborrable. Su presencia ha sido un faro de luz en mi camino, y su amor ha sido mi refugio en las tempestades. De igual manera este éxito le dedico a Luchito por ser un motivo importante en mi vida.

A todos ustedes, mi familia y amigos les dedico esta tesis con profundo amor y gratitud. Su presencia en mi vida ha hecho de este viaje una experiencia inolvidable. Que este trabajo sea un reflejo de mi amor y agradecimiento hacia cada uno de ustedes. Sin su apoyo, nada de esto sería posible. Gracias por ser parte de mi camino hacia el éxito.

Gissela Lisbeth Chamba Condoy

Agradecimiento

Quiero expresar mi sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja por brindarme la oportunidad de realizar esta investigación en el marco de la Carrera de Finanzas. La excelencia académica y el ambiente de aprendizaje ha sido fundamental en mi formación. Mi profunda gratitud a mi directora de tesis Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera Mg. Sc., por su orientación experta, su paciencia y su compromiso durante todo el proceso. Sus valiosos consejos y sugerencias han enriquecido enormemente este trabajo y han guiado mi desarrollo como investigadora. Igualmente, mi más sincero agradecimiento al Ec. Alex Guerrero PhD. por su disponibilidad de tiempo y conocimiento brindado para el desarrollo del presente trabajo. Así mismo, agradezco a todos los profesores que han contribuido a mi formación académica durante estos años. Su dedicación, experiencia y pasión por el conocimiento han dejado una huella increíble en mi educación y en mi desarrollo profesional. Por último, quiero agradecer a mis compañeros/as de clase por su compañerismo, colaboración y estímulo mutuo a lo largo de este viaje académico.

Gissella Lisbeth Chamba Condoy

Índice de Contenidos

Portada	i
Autoría	iii
Carta de autorización	iv
Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas	xii
Índice de Figuras.....	xii
Índice de Anexos.....	xii
1. Título	1
2. Resumen	2
2.1 Abstract	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico	6
4.1. Antecedentes.....	6
4.1.1. <i>Evidencia internacional</i>	6
4.1.2. <i>Evidencia regional</i>	6
4.1.3. <i>Evidencia nacional</i>	7
4.1.4. <i>Evidencia local</i>	8
4.2. Fundamentación Teórica	8
4.2.1. <i>Muhammad Yunus teoría del microcrédito</i>	8
4.2.2. <i>Modelo latinoamericano</i>	9
4.2.2.1. Modelo de Solow.	9
4.2.2.2. Modelo de Stiglitz.....	10
4.2.2.3. Modelo de Lewis.....	10
4.3. Fundamentación Conceptual	10
4.3.1. <i>Microfinanzas</i>	10
4.3.1.1. Importancia.	10
4.3.1.2 Principios.	11

4.3.2. <i>Exclusión financiera</i>	12
4.3.3. <i>Inclusión financiera</i>	12
4.3.4. <i>Bancarización</i>	12
4.3.4.1 Dimensiones.....	13
4.3.5. <i>Sistema Financiero Ecuatoriano</i>	13
4.3.5.1. Función del sistema financiero.	13
4.3.5.2. Clasificación del Sistema Financiero Nacional.	14
4.3.6. <i>Crédito</i>	15
4.3.6.1. Tipos de créditos.	15
4.3.7. <i>Buró de crédito</i>	16
4.3.8. <i>Interés</i>	17
4.3.9. <i>Microcréditos</i>	17
4.3.9.1. Características de los microcréditos.....	18
4.3.10. <i>Instituciones microfinancieras</i>	18
4.3.10.1. Los Organismos no gubernamentales (ONG).....	18
4.3.10.2. Las Cooperativas de ahorro y crédito.	18
4.3.10.3. Los upgrading.	18
4.3.10.4. Los downscaling.	18
4.3.10.5 Instituciones especializadas..	19
4.3.11. <i>Características de las instituciones microfinancieras</i>	19
4.3.12. <i>Metodologías utilizadas por las instrucciones de microcréditos.</i>	19
4.3.13. <i>Productos y servicios brindados por las instituciones microfinancieras</i>	20
4.3.13.1. Microcréditos.	20
4.3.13.2. Micro ahorro.	20
4.3.13.3. Micro seguros.....	21
4.3.13.4. Transferencias y pagos.....	21
4.3.14. <i>Servicios no financieros</i>	21

4.3.15. Metodología para el otorgamiento de servicios microfinancieros	21
4.3.15.1. Préstamos individuales.....	21
4.3.15.2. Préstamos grupales.....	21
4.3.16. Tasas de interés.....	21
4.3.17. Sector informal	22
4.3.18. Micro y pequeña empresa	22
4.3.19. Microempresas.....	23
4.3.20. Pobreza	24
4.3.21. Índice de Gini	24
4.3.22. Desempleo	24
4.3.23. Empleo informal	24
4.3.24. Emprendimiento.....	24
4.3.25. Desarrollo empresarial.....	25
4.4. Fundamentación Legal	26
4.4.1. Normativa vigente para las microfinanzas en Ecuador	26
4.4.2. Segmentación del microcrédito	26
4.4.3. Tasas de interés de los microcréditos	26
4.5. Marco histórico	27
4.5.1. Historia de las microfinanzas	27
4.5.2. Historia del microcrédito	28
4.6. Variables de estudio.....	28
4.6.1. Correlación.....	28
4.6.1.1. Coeficiente de correlación de Pearson.	29
4.6.1.2. Coeficiente de correlación de rangos de Rho de Spearman.....	29
4.6.2. Medición del microcrédito.....	30
4.6.2.1. Tasas de interés.	30
4.6.2.2. Tamaño y frecuencia de los préstamos.	30

4.6.2.3. Tasas de morosidad y reembolso.	30
4.6.2.4. Impacto social y económico.....	30
4.6.2.5. Acceso a servicios financieros.	30
<i>4.6.3. Medición de la pobreza</i>	30
4.5.3.1. Línea de pobreza.....	31
4.5.3.2. Metodología de cálculo del coeficiente de Gini.	32
4.5.3.3. Índice de pobreza multidimensional.	32
<i>4.5.4. Medición del desempleo</i>	33
4.5.4.1. Fuentes de datos para medir el desempleo.....	33
<i>4.5.5. Medición del desarrollo empresarial</i>	34
4.5.5.1. El crecimiento de las ventas.....	34
4.5.5.2. Crecimiento de los flujos de caja.	34
4.5.5.3. Participación en el mercado.	34
5. Metodología.....	35
5.1. Área de estudio.....	35
5.2. Enfoque investigativo.....	35
5.3. Tipo de investigación	35
5.4. Diseño de investigación	36
5.5. Métodos de investigación.....	36
5.5.1. Método deductivo	36
5.5.2. Método inductivo	36
5.5.3. Método analítico.....	36
5.5.4. Método sintético	37
5.6. Técnicas e instrumentos de investigación	37
5.7. Población.....	37
5.8. Procesamiento y análisis de datos	38
6. Resultados	39

6.1. Objetivo 1. Describir las características y evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras del Cantón Piñas	39
6.1.1. <i>Antecedentes del sistema público y privado</i>	39
6.1.2. <i>Características de los elementos del microcrédito</i>	41
6.1.3. <i>Garantías</i>	46
6.1.4. <i>Tasas de interés</i>	48
6.1.5. <i>Responsabilidad social</i>	50
6.1.6. <i>Evolución del microcrédito</i>	54
6.1.6.1. <i>Evolución de la cartera del microcrédito en base al total de la cartera</i>	55
6.2. Objetivo 2. Analizar comparativamente la estructura del microcrédito en los diferentes sectores financieros del cantón Piñas	57
6.3. Objetivo 3. Determinar la relación que tiene el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en la Provincia del Oro	64
6.3.2. <i>Planteamiento de la hipótesis</i>	66
6.3.2.1. <i>Hipótesis estadística entre microfinanzas y pobreza</i>	66
6.3.2.2. <i>Hipótesis de las variables microcrédito y desempleo</i>	66
6.3.3. <i>Correlación del Microcrédito frente a la Pobreza y Desempleo</i>	66
7. Discusión	68
8. Conclusiones	71
9. Recomendaciones	72
10. Bibliografía	73
11. Anexos	79

Índice de Tablas

Tabla 1. Rango de puntuación según el score	16
Tabla 2. Segmentos del microcrédito y su nivel de ventas	26
Tabla 3. Tasas de interés activas efectivas referenciales 2023	27
Tabla 4. Elementos del microcrédito según la Banca privada y pública.....	42
Tabla 5. Elementos del microcrédito según el Sector de Economía Popular y Solidaria	44
Tabla 6. Elementos del microcrédito según la Banca Especializada	45
Tabla 7. Garantías de la Banca Privada y Banca Pública.....	46
Tabla 8. Garantías de la Economía, popular y solidaria.....	47
Tabla 9. Garantías de la Banca Especializada	48
Tabla 10. Tasa de interés establecida por la Banca Privada y Banca Pública	49
Tabla 11. Tasa de interés establecida por la Economía Popular y Solidaria	49
Tabla 12. Tasa de interés establecida por la Banca Especializada	50
Tabla 13. Responsabilidad social en la Banca Privada y Banca Pública	51
Tabla 14. Responsabilidad social en la Economía Popular y Solidaria	52
Tabla 15. Responsabilidad social en la Banca Especializada	53
Tabla 16. Escala de calificación	59
Tabla 17. Nivel de comparación de los elementos del microcrédito.....	60
Tabla 18. Nivel de comparación de las garantías para el microcrédito.....	61
Tabla 19. Nivel de comparación de las Tasas de interés para el microcrédito	62
Tabla 20. Nivel de comparación de responsabilidad social para el microcrédito	63
Tabla 21. Tabla general de las características del microcrédito	64
Tabla 22. Estadísticos descriptivos de las variables.....	65
Tabla 23. Contraste de normalidad de las variables.....	65
Tabla 24. Correlación del microcrédito frente a la pobreza y desempleo	66

Índice de Figuras

Figura 1. Principios de las microfinanzas	11
Figura 2. Tipos de exclusión financiera.....	12
Figura 3. Dimensiones de la Bancarización.....	13
Figura 4. Tipos de interés.....	17
Figura 5. Características de las instituciones microfinancieras	19
Figura 6. Metodologías utilizadas por las instituciones de microcréditos	20
Figura 7. Tipos de Tasas de interés	22
Figura 8. Micro y pequeña empresa.....	23

Figura 9. Etapas del desarrollo empresarial.....	25
Figura 10. Medición de la pobreza	31
Figura 11. Instrumentos para estimar la línea de pobreza.....	31
Figura 12. Proceso de personas desempleadas	33
Figura 13. Antecedentes del sistema público y privado	39
Figura 14. Antecedentes del sector de la Economía Popular y Solidario	40
Figura 15. Antecedentes de la Banca especializada	40
Figura 16. Evolución del monto del microcrédito en las instituciones financieras	54
Figura 17. Evolución de la cartera del microcrédito Banca Privada	55
Figura 18. Evolución de la cartera del microcrédito en la Banca Pública	56
Figura 19. Evolución de la cartera del microcrédito en la Economía Popular y Solidaria....	56

Índice de Anexos

Anexo 1. Formato de entrevista.....	79
Anexo 2. Aplicación de entrevistas a las instituciones financieras	81
Anexo 3. Certificado de traducción del resumen.....	82

1. Título

Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del Cantón Piñas.

2. Resumen

El presente trabajo investigativo tuvo como propósito analizar cuáles son las características de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras del cantón Piñas, y revelar el impacto producido al sector. Para ello, se utilizó una metodología mixta con alcance tipo descriptivo, correlacional y exploratorio. Así mismo, se manejó una encuesta para la recolección de información en las 12 entidades financieras de la localidad. Adicionalmente, con los datos obtenidos de las páginas oficiales se realizó un análisis de correlación utilizando el método Pearson a las variables microcrédito, pobreza y desempleo. Adicionalmente con la información obtenida se procede a establecer características en los elementos del crédito como: montos, plazos, garantías, tasas de interés entre otros. También, se pudo determinar el nivel comparativo entre instituciones para determinar aquellas con mejores prácticas microcrediticias. En conclusión, se obtiene que la Cooperativa Marcabelí y Fundación Espoir ofrecen mejores oportunidades de accesibilidad al sector microempresarial por la apertura a personas con poco puntaje en su historial crediticio. En relación con las tasas de interés, es la banca pública representada a través de BanEcuador la que otorga menores tasas y además es la institución con mayores niveles de cartera micro crediticia. Por último, no se evidencia una relación entre la cartera de microcrédito con el alivio en los niveles de pobreza y desempleo.

Palabras claves: Banca especializada, buró de crédito, riesgos, sector vulnerable, tasas de interés.

2.1 Abstract

The purpose of this research was to analyse the characteristics of the microcredits granted by financial institutions in the Piñas canton, and to reveal the impact on the sector. To this end, a mixed methodology was used with a descriptive, correlational and exploratory scope. A survey was also used to collect information from the 12 financial institutions in the locality. Additionally, with the data obtained from the official websites, a correlation analysis was carried out using the Pearson method for the variables microcredit, poverty and unemployment. In addition, the information obtained was used to establish the characteristics of credit elements such as: amounts, terms, guarantees, interest rates, among others. It was also possible to determine the comparative level between institutions to determine those with the best microcredit practices. In conclusion, it was found that the Marcabelí Cooperative and the Espoir Foundation offer better opportunities for accessibility to the micro-enterprise sector by opening up to people with low credit history scores. In relation to interest rates, it is the public bank represented through BanEcuador that grants the lowest rates and is also the institution with the highest levels of microcredit portfolio. Finally, there is no evidence of a relationship between the microcredit portfolio and the alleviation of poverty and unemployment levels.

Keywords: Specialised banking, credit bureau, risks, vulnerable sector, interest rates.

3. Introducción

Las microfinanzas tienen su origen en Asia y Latinoamérica; la experiencia más conocida es la de Grameen Bank, en Bangladesh, por Mohamed Yunus en trabajar a favor de los más pobres especialmente las mujeres, puesto que pone el capital al alcance de estos grupos y contribuye a romper las cadenas de la pobreza y la explotación que los han mantenido esclavizados (Yunus, 2018)

Las microfinanzas son un negocio en marcha en Latinoamérica, como una propuesta comercial y como actividad pretenden brindar servicio a personas que no eran consideradas solventes por la industria bancaria tradicional. Esto ha sido posible gracias al desarrollo del sistema para evaluar y gestionar el riesgo de otorgar préstamos a individuos con pocos bienes, sin documentación formal de ingresos y sin historial crediticio. Las microfinanzas requieren la creación de canales de distribución viables y la reducción de los costos de transacción en operaciones de pequeña importancia. De esta forma, es posible afrontar los altos costos unitarios asociados con los préstamos más pequeños, que han supuesto una barrera para la entrada de entidades financieras en este nicho de mercado (Berger et al., 2007)

Es importante mencionar que las microfinanzas en el Ecuador se vieron golpeadas al inicio de la pandemia por la COVID-19, esto debido a que las instituciones financieras tuvieron que ofrecer prórrogas para que las personas puedan realizar sus pagos, debido a que la situación sanitaria se agudizó y el país tuvo que optar por cuarentena generalizada, estas instituciones empezaron a emerger nuevamente por la demanda de créditos o microcréditos, solicitados por las personas que perdieron sus empleos (Guachamín et al., 2021).

En el Ecuador existen muchas entidades financieras que prestan el servicio de microcréditos para sus socios, esto es muy importante porque se cuenta con un mercado general para la recolección de información, de artículos ya realizados como se muestra en esta investigación, que ayudan a comprender mejor el trabajo realizado, enfocando la investigación en la ciudad de Piñas, en la provincia de El Oro, en la que se cuenta con 12 instituciones financieras, de los sectores públicos, privado y especializada, de la cuales se recabó información para concluir con la finalidad de la indagación, logrando además plantear un precedente para el cantón en mención de ser una de las primeras investigaciones en su tipo dentro del área financiera local.

En el cantón Piñas, existe una población netamente productiva, varios de los negocios como venta de productos, producción de ganado, café, entre otros, se encontraban en crecimiento justo antes de la llegada de la pandemia, ya que eran apoyados por los microcréditos. Luego de la pandemia muchos de estos negocios perdieron fuerza e incluso

algunos desaparecieron, los pocos que quedaron en pie, fue por el aporte financiero de los microcréditos dados por entidades financieras que prestaron sus servicios acorde a la necesidad de los solicitantes, quienes supieron aprovechar este beneficio para poder continuar con sus emprendimientos (Guerra, 2016).

De tal manera es importante estudiar los efectos generados por el microcrédito en el sector, para conocer su alcance y limitaciones, diagnosticar y analizar la situación actual de las microfinanzas en el Ecuador, su evolución y características a lo largo del tiempo, de la misma manera, quienes se ven beneficiados, si es un producto financiero de fácil adquisición y que no genere un amplio endeudamiento para quienes optan por uno. Por tal razón, se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿Cuáles son las características de los microcréditos que otorgan las instituciones financieras del Cantón Piñas?

Por tal motivo, el estudio tuvo como objetivos: 1. Describir las características y evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras del cantón Piñas; 2. Analizar comparativamente la estructura del microcrédito en los diferentes sectores financieros del cantón Piñas; 3. Determinar la relación que tienen el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en la Provincia del Oro.

Existieron ciertas limitaciones de acuerdo a las entrevistas realizadas a las entidades del cantón con las preguntas planteadas, ya que algunas instituciones no facilitaban toda la información, es decir, evadían ciertas respuestas o incluso no otorgaban información actualizada, por lo que se procedió a indagar más en las páginas oficiales de cada entidad para corroborar la información.

El Trabajo de Integración Curricular se estructura de la siguiente manera; **Título**, el cual se ubica el tema de investigación; **Resumen**, una exposición brevemente escrita de la investigación en español e inglés; **Introducción**, en la que se destaca la importancia, aporte y estructura del proyecto; **Marco teórico**, en el que se expone las diferentes teorías y conceptos de autores, sobre los que se sostiene el proyecto; **Metodología**, en donde especifica los procedimientos y técnicas aplicados para lograr el cumplimiento de los objetivos; **Resultados**, que se obtuvo tras el cumplimiento de los objetivos y el desarrollo de las entrevistas; **Discusión**, se establece los resultados obtenidos para ser comparados con otros autores e investigaciones similares; **Conclusiones** que describen los resultados obtenidos al finalizar la investigación; **Recomendaciones**, sugerencias brindadas para mejores investigaciones a futuro; **Bibliografía**, en donde recalca las fuentes físicas o virtuales utilizadas como soporte para la investigación; finalmente, **Anexos** por medio del cual se agregan contenidos como materiales didácticos, fotografías, encuesta, entrevistas, mismos que sustentan el trabajo realizado.

4. Marco Teórico

4.1. Antecedentes

4.1.1. Evidencia internacional

El trabajo de Lazar (2017) explora el panorama del microcrédito en dos contextos distintos: Irlanda y Rumania. En Irlanda, se destaca la regulación del microcrédito a través de la Micro Enterprise Loan Fund Act 2012, la cual establece un marco específico para financiar microempresas mediante un fondo controlado por el estado. En este país, Microfinance Ireland actúa como la entidad financiera que proporciona financiamiento a microempresas con dificultades para acceder a créditos formales, buscando impulsar y expandir sus negocios.

Por otro lado, en Rumania, el microcrédito está regulado por la ley N.º 93/2009, que reconoce su función social. Inicialmente utilizado para abordar el desempleo en áreas mineras e industriales afectadas, estos préstamos pequeños están destinados a emprendedores con el objetivo de impulsar el crecimiento económico, la reconstrucción y generar oportunidades para grupos desfavorecidos después de transiciones políticas.

Según Muriel (2000) el microcrédito en África subsahariana, se destaca por el alcance masivo en países como Kenia, en el cual más del 80 % de las familias rurales acceden a esta herramienta financiera lo que representa el 20 % del Producto Interno Bruto (PIB), así como también Nigeria en la que más de 500 000 microempresas se benefician anualmente, lo cual destaca el papel esencial del microcrédito en el desarrollo socioeconómico de esta región, brindando oportunidades vitales para el crecimiento.

Además, que Stocco y Goizueta (2011) presentan datos sobre la cobertura del microcrédito a nivel mundial, resaltando las disparidades regionales en términos de acceso. Mencionan que la tasa de cobertura del microcrédito es del 9,8 % en África, lo que sugiere que, a pesar de algunos casos exitosos como Kenia y Nigeria, la cobertura general en la región es relativamente baja. Mientras tanto, en América Latina, la tasa de cobertura es del 31,2 %, mostrando un acceso más amplio en comparación con África, pero aún por debajo de otras regiones. Por último, Asia lidera en términos de acceso al microcrédito, con una tasa de cobertura del 64,2 %, evidenciando una mayor penetración y uso de estas herramientas financieras en esa región.

4.1.2. Evidencia regional

Al momento de hablar de la evidencia regional de microcrédito está principalmente Bolivia, como lo menciona Schreiner (2000), Bolivia es considerada la cuna del microcrédito para América latina, la mayoría de países latinoamericanos poseen hasta dos prestamistas de microcréditos, Bolivia por su parte tiene una docena de prestamistas de los cuales tres son los

más importantes ya que se han convertido de empresas no reguladas a empresas con fines de lucro reguladas las cuales trabajan en zonas rurales y con individuos. En la Paz la mayoría de prestamistas se encuentran en el límite de la pobreza, ya que esta herramienta es rentable, y se vieron atraídos por captar este tipo de mercado financiero. El microcrédito en Bolivia funcionó como un motor para la reducción de la pobreza, desarrollo económico local, empoderamiento.

Para una evidencia regional efectiva se considera a López (2005), que en su trabajo menciona que el microcrédito en Colombia empezó como un subsidio para los agricultores, cuyas entidades eran públicas, lo que llevó a dar microcréditos sin garantías, con bajas tasas de interés. Luego de estos los problemas empezaron a llegar con el paternalismo, corrupción, topes a las tasas de interés lo que condujeron a que dichas instituciones fallaran en la prestación de servicios financieros a los pobres.

En Argentina se empezaba a utilizar el término de microcrédito como una herramienta clave para el desarrollo económico y social, Ojeda (2019) indica que ayudaba brindando acceso al sistema financiero a los sectores vulnerables, luego de varias crisis económicas vividas y la devaluación de su moneda en referencia al dólar, el acceso e inclusión social permitiendo a emprendedores de bajos ingresos acceder a capital para iniciar o expandir su negocio.

En Paraguay el microcréditos están definidos como el préstamo dirigido a personas físicas o jurídicas para el financiamiento de actividades de pequeña escala de producción o comercialización, es parecido a la decisión que se optó en Ecuador, la diferencia entre los dos países radica en que para Paraguay no existe un marco legal para regular las actividades de microfinanzas, ya que la ley 606/95 solo reglamenta las garantías que pueden constituir la concesión de préstamos (Cuasquer y Maldonado, 2011).

En general la región los microcréditos ha sido una herramienta importante para el desarrollo de una economía social e inclusiva, ya que beneficia de forma directa a las personas de bajos recursos como lo menciona Minzer (2011) ayuda a las comunidades marginadas, reduciendo la pobreza y el empoderamiento, porque debido a los microcréditos muchas personas han podido emprender, mejorar sus negocios o inclusive expandir su mercado.

4.1.3. Evidencia nacional

Como lo mencionan, Hidalgo y Escobar (2020) en Ecuador hay una amplia cartera de instituciones que ofrecen microcréditos ya sea Bancos Públicos o Privados, Cooperativas de ahorro y Créditos, los cuales sirven al sector rural, también conocido como el pilar productivo en el país, los cuales permiten a los pequeños productores mantener niveles de consumo, impulsando la pequeña industria agropecuaria.

En Portoviejo el 60 % de la población realiza actividades referentes al comercio formal e informal, estas actividades se vieron afectadas con el terremoto del 2016 lo que conllevó a que dichos comerciantes optaran por los microcréditos para levantar sus negocios o mantener lo poco que quedaba de ellos, siendo alrededor de 700 comerciantes dentro del casco comercial de esta ciudad, los que con ayuda de esta herramienta financiera logran el sustento diario a sus familias y mantener sus negocios.

Para el caso de Cuenca, según afirma Morocho y Tinto (2022) que el 98 % de la población estudiada considera que un microcrédito tendrá un impacto positivo en su emprendimiento, lo cual se demuestra con la alta tasa de adquisición de microcréditos de las personas que habitan en Cuenca en un lapso de 5 años, por lo tanto, se nota la tendencia de la adquisición de los microcréditos en su mayoría por emprendedores, agricultores y pequeñas empresas, que tratan de apalea la crisis financiera.

4.1.4. Evidencia local

En Ecuador el microcrédito se determina como todo crédito otorgado a un prestatario, persona natural o jurídica, que tiene como destino financiar actividades de pequeña escala, ya sea de comercialización, producción o servicio. El modelo aplicado en Ecuador es de supervisión general, dado que la normativa para el microcrédito se encuentra incluida en la ley General de Instituciones del Sistema Financiero (Cuasquer y Maldonado, 2011).

En el cantón Piñas existen diversas instituciones financieras que brindan el servicio de los microcréditos, las cuales principalmente se dedican a financiar actividades micro comerciales, productivas o servicios, cuya fuente de pago es el producto de las ventas o ingresos que generen las mismas. El microcrédito financiero aportó a las personas de las zonas rurales a mejorar sus condiciones de vida, ya que, podrán mantener sus sembríos, su ganado, etc. Las instituciones financieras que ofertan microcréditos tienen sus propios requisitos y montos mínimos y máximos por los que pueden optar las personas, así como también su modalidad de pago y cuotas de pago (Barnuevo, 2022).

4.2. Fundamentación Teórica

4.2.1. Muhammad Yunus teoría del microcrédito

Muhammad Yunus es un economista y emprendedor social nacido en 1940 en Bangladesh, reconocido a nivel mundial por fundar el banco Gramen y desarrollar el concepto de microcréditos, estudió en Estados Unidos y luego regreso a su país natal a enseñar economía.

El economista Yunus tenía una idea central en apoyar a las personas de escasos recursos, la cual logró realizarle en 1970, ya que inicio entregando prestamos de cantidades pequeñas de

dinero a artesanos locales, cual fue la pauta para el inicio de su modelo de microcréditos. El primer banco por el economista fue Gramen Bank, fundado en 1983, convirtiéndose en una institución líder en microfinanzas, entregando microcréditos a emprendedores, especialmente a mujeres para que puedan iniciar sus propios negocios y mejorar sus condiciones de vida (Yunus, 2018).

Finalmente, en su libro Yunus (2018) destaca la importancia de la inclusión financiera por la expansión de los microcréditos y la creación de empresas sociales lo que permitirá abordar las necesidades de las personas marginadas y desfavorecida, logrando explorar como el desempleo puede ser mitigado con la creación de oportunidades empresariales y desarrollo de habilidad para la sociedad.

4.2.2. Modelo latinoamericano

El modelo latinoamericano principalmente se fundamenta en diferentes teorías y principios de la economía, por lo cual, para la mejor comprensión de estos fundamentos se menciona los que más impacto han generado, tenemos la inclusión financiera en la cual nos menciona que el acceso de servicios financieros es fundamental para el desarrollo económico y social (Perossa y Gigler, 2015).

Además, que el modelo latinoamericano enfatiza en la importancia de la inversión en sectores marginados para estimular el crecimiento económico sostenible, las microfinanzas son una herramienta para lograr este objetivo. Dado que esto ayuda al empoderamiento individual y colectivo con la ayuda de los microcréditos. Buscando con este modelo equilibrar la rentabilidad financiera con la responsabilidad social y promoviendo la inclusión económica y el desarrollo sostenible de Latinoamérica. Realizando una comparación con las regiones de África, Medio Oriente y Europa del este, se comprueba que tienen mejor tamaño las de Latinoamérica, sin embargo, aún están encaminadas en la escala de operaciones ya que las instituciones asiáticas se encuentran en el lugar más alto entre estas regiones (Miller, s.f.).

4.2.2.1. Modelo de Solow. Este modelo propuesto por Robert Solow se centra en el crecimiento económico a largo plazo, el cual destaca por la importancia de la acumulación de capital, progreso tecnológico y los rendimientos decrecientes de la inversión. En Latinoamérica este modelo ha sido analizado y aplicado para ayudar a comprender el desarrollo económico de dicha región las cuales han sido variables y están sujetas a una serie de factores, en las cuales incluyen la diversidad económica y política de la región, así como las políticas de cada país (Castillo L. , 2009).

4.2.2.2. Modelo de Stiglitz. Modelo propuesto por Joseph Stiglitz habla sobre la asimetría de la información y crédito el cual ha sido relevante en Latinoamérica debido a la existencia de mercados financieros, en los que la asimetría es evidente y significativa. En esta región se utilizó dicho modelo para abordar los desafíos en el acceso a créditos y desarrollo económico (Castillo L. , 2009).

Este modelo ha inspirado programas y políticas para reducir la brecha que tenían las instituciones financieras con los grupos marginados, mejorando el acceso a créditos, mediante estrategias como:

- Microfinanzas
- Instituciones Especializadas
- Apoyo Gubernamental

4.2.2.3. Modelo de Lewis. Propuesto por Sir Arthur Lewis, es aquel que describe un proceso de desarrollo económico el cual se centra en la transición estructural de una economía agraria de baja productividad a un sector de industria moderno, en nuestra región este modelo ha sido relevante igual que los anteriores porque ayudo a comprender la transformación económica de la región, aunque su aplicación y adaptación varía entre los países lo cual ha llevado a resultados diversos en términos de desarrollo económico e industrialización. Entre algunas características de este modelo, según Castillo (2009), se tiene lo siguiente:

- Doble estructura económica
- Urbanización y migración
- Crecimiento industrial

4.3. Fundamentación Conceptual

4.3.1. Microfinanzas

Las microfinanzas se determinan como el conjunto de servicios que nacen como iniciativas destinadas a un público específico, es decir su aporte va dirigido a poblaciones que se encuentran en situaciones de pobreza. Es un concepto amplio que abarca a empresarios que poseen microempresas, gente de bajos recursos, ya se dependientes, pero de escasos recursos y que tienen dificultad para adquirir un servicio financiero como: crédito, ahorro, seguro, etc. Las microfinanzas generan excelentes resultados en cuanto a ayudar a las personas menos favorecidas a reducir su vulnerabilidad a las perturbaciones externas, aumentar sus ingresos, crear negocios, acceder a la salud y, sobre todo, a la educación (Llosa, 2007; Solís, 2010).

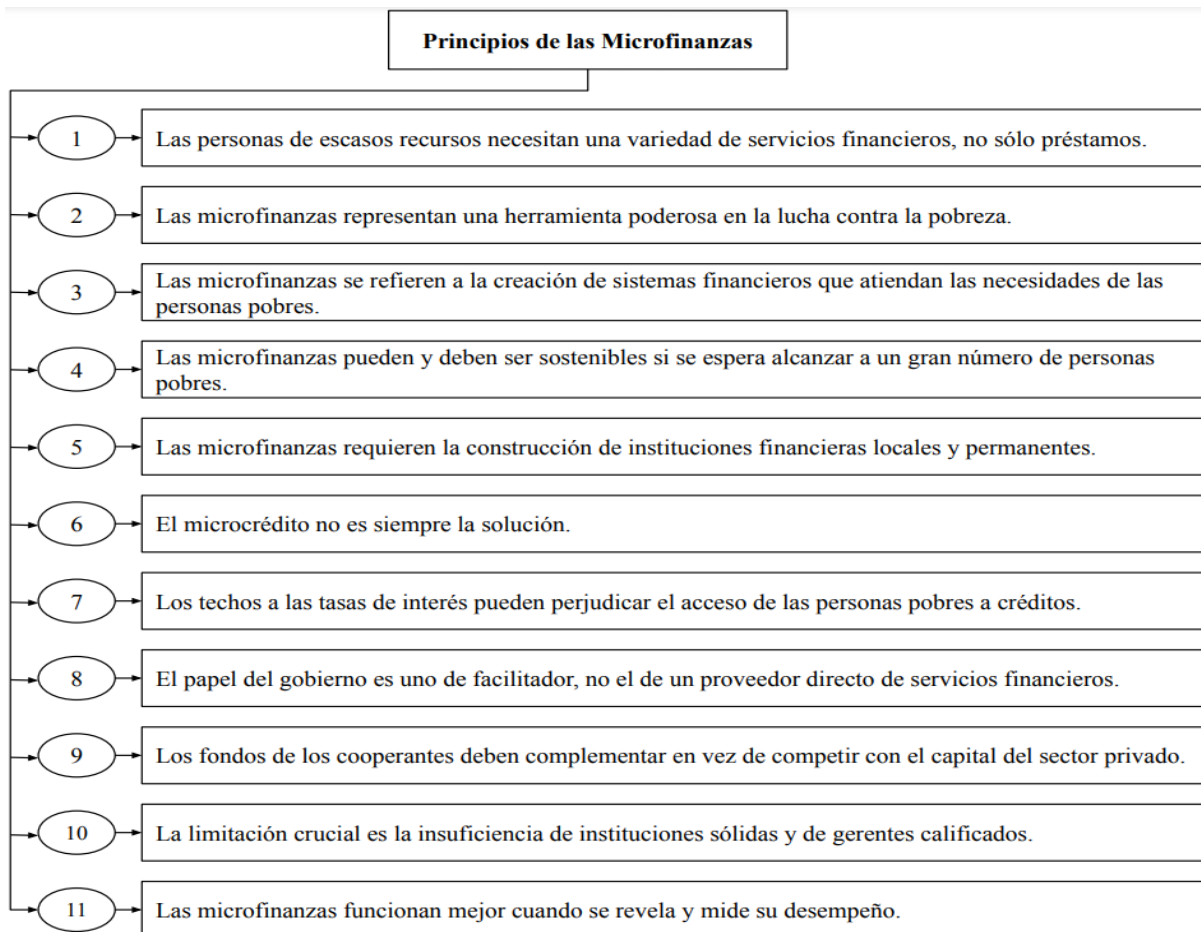
4.3.1.1. Importancia. Las microfinanzas participan como un factor clave para lograr la inclusión financiera, a través de instituciones financieras especializadas, mediante la oferta de

productos y servicios especializados, que fueron creados para luchar con la pobreza extrema, impulsar la agricultura, promover la seguridad alimentaria, facilitar el acceso a la salud, impulsar la igualdad de género y empoderar a las mujeres y las niñas, fomentar el desarrollo económico inclusivo e incitar el empleo productivo para los pobres, mediante la estimulación del autoempleo a través de la creación de microempresas que reducen la dependencia de los empleos asalariados informales y estimular a las oportunidades de empleo. Es necesario mantener una infraestructura legal, institucional y de mercado, para lograr un crecimiento sostenible de la inclusión financiera (Forbes, 2015).

4.3.1.2 Principios. Los principios de las microfinanzas se aprobaron y formularon por el Consultivo de Ayuda a la Población más pobre (CGAP), y sus 33 miembros cooperantes, que trabajan para que los servicios financieros respondan a las necesidades de esta población, gracias a que cuentan con el apoyo de agencias de desarrollo, fundaciones e instituciones de financiación para el desarrollo. A continuación, se presenta la Figura 1 donde se detallan los principios de las microfinanzas.

Figura 1

Principios de las microfinanzas



Nota. Adaptado de CGAP (2004).

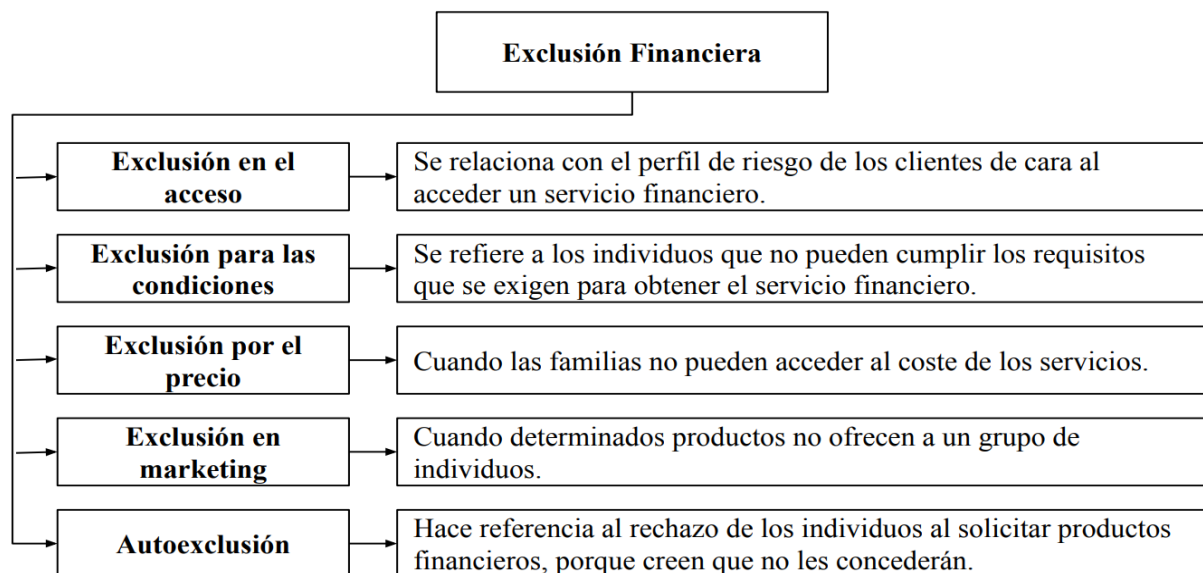
4.3.2. Exclusión financiera

La exclusión financiera es definida como la escasez para acceder a servicios financieros de una manera correcta, por razones como precios, requisitos, falta de oferta, discriminación o autoexclusión, es decir, se ha transformado en un factor sobresaliente de la exclusión social tanto en economías avanzadas como en países en vías de desarrollo.

A continuación, se presenta la Figura 2 que indica los tipos de exclusión financiera:

Figura 2

Tipos de exclusión financiera



Nota. Adaptado de Carbó y Rodríguez (2015).

4.3.3. Inclusión financiera

Al hablar de inclusión financiera, se entiende como el acceso, uso y educación, sobre los productos y servicios financieros que tiene las personas y empresas, ya que se trata de integrar a quienes se encuentran excluidos. Se prestan de forma responsable y sostenible, al atender mediante transacciones, ahorro, pagos, crédito y seguros (Delgado, 2022).

La inclusión financiera se considera un importante mecanismo, ya que permite aumentar el bienestar de la sociedad transfiriendo los ingresos a través del ahorro, créditos, activos y fondos para la vejez (Raccanello y Herrera, 2014).

4.3.4. Bancarización

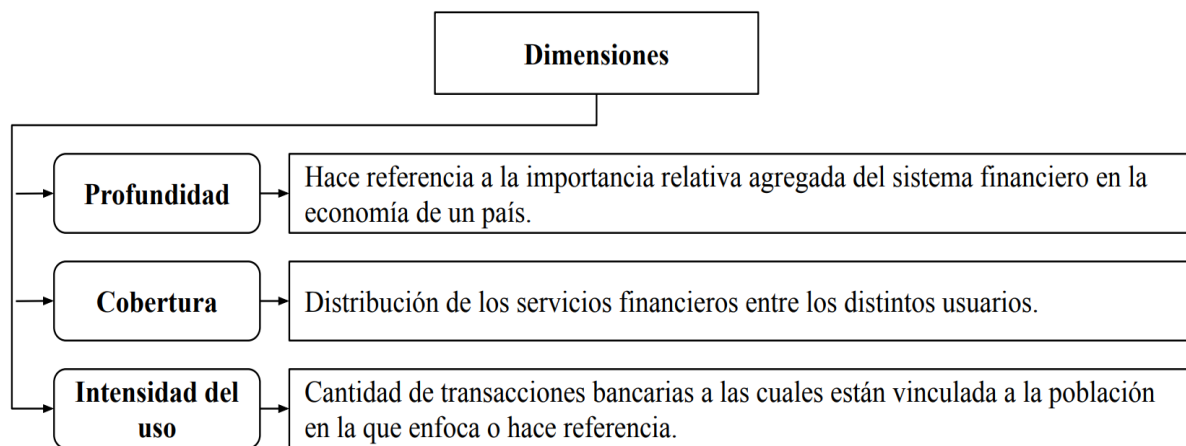
La Bancarización es el uso máximo del sistema financiero formal, que permite a la población el acceso a productos o servicios formales, para lograr obtener transacciones económicas y financieras, englobando servicios de ahorro, crédito, transferencias de recursos y realización de pagos favoreciendo al desarrollo económico y social del país (Moreno, 2013)

La Bancarización en Ecuador se ha incrementado a beneficio de las políticas gubernamentales y la aportación del sector público y privado, el principal promotor son las tecnologías (Fintech) y la banca digital, que aportan para que las personas tengan libre acceso a los servicios financieros por medio de canales digitales, aplicaciones móviles y plataformas en líneas (Rosero, 2023).

4.3.4.1 Dimensiones. Según el autor Godoy, (2020) en sus investigaciones presenta las diversas mediciones del proceso de bancarización se detallan a continuación, en la Figura 3.

Figura 3

Dimensiones de la Bancarización



Nota. Adaptado de Godoy (2020).

4.3.5. Sistema Financiero Ecuatoriano

Es el conjunto de instituciones financieras públicas, privadas, mutualistas y cooperativas, que operan con el objetivo de captar el excedente del ahorro y canalizarlo hacia los prestatarios, además su rol principal es basa en facilitar la intermediación entre los participantes, por medio de recursos financieros para generar seguridad en la circulación del efectivo y aportar al desarrollo económico del país (Banco Internacional, 2021).

4.3.5.1. Función del sistema financiero. Es un sistema eficiente y mecanismo saludable que permite distribuir los fondos desde los prestamistas hasta los prestatarios, generando ganancias para los inversionistas e incentivando a la creación a los prestatarios. De tal manera se reconoce las principales funciones de los intermediarios financieros:

- Captación del ahorro y canalizarlo hacia su inversión.
- Promover el efectivo.
- Facilita el intercambio de bienes y servicios
- Tramitar los métodos de reembolso (Banco Internacional, 2021).

4.3.5.2. Clasificación del Sistema Financiero Nacional. El Sistema Financiero Nacional se clasifica en tres sectores principales: público, privado y popular y solidario. A continuación, se presenta una breve descripción de cada sector.

4.3.5.2.1. Sector financiero público. Las instituciones financieras del sector público se rigen principalmente por sus propias leyes, es decir, abarcan su creación, actividades, funcionamiento y organización. Se clasifican en Bancos y Corporaciones:

- Banco Central del Ecuador
- Banco del Estado
- Banco Nacional de Fomento
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda
- Corporación Financiera Nacional
- Instituto Ecuatoriano de Crédito Estudiantil
- Fondo de Solidaridad

4.3.5.2.2. Sector financiero privado. Las instituciones privadas están compuestas por las entidades que se presentan a continuación:

Bancos múltiples y bancos especializados: El banco múltiple, tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito, mientras que el banco especializado, las operaciones de un segmento de crédito y en los demás segmentos sus operaciones no superan los umbrales.

De servicios financieros: Almacenes generales de depósito, casas de cambio y corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas.

De servicios auxiliares: Incluyen software bancario, transacciones, transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas por la Superintendencia de Bancos en el ámbito de su competencia.

4.3.5.2.3. Sector financiero popular y solidario. Dentro del Art. 163 del código orgánico monetario y financiero expresa que el sistema financiero, popular y solidario está conformado por:

- Cooperativas de ahorro y crédito
- Cajas centrales
- Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro

De servicios auxiliares del sistema financiero: Software bancaria, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, cajeros automáticos,

contables y de computación y otras calificadas por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

Las entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro se regirán por las disposiciones de la Ley Orgánica de la Economía, Popular y Solidaria y las regulaciones dictadas por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera (Asamblea Nacional, 2014).

4.3.6. Crédito

De acuerdo con Córdova (2021), el crédito en una definición general se manifiesta en la transferencia de bienes o de otorgar permisos de un capital propio para que otras personas hagan uso de este, a cambio de adquirir la propiedad total y adicionar un monto mayor en condiciones y tiempos, pactados de manera previa, es decir, que los créditos dada una cantidad de dinero, entregados por las instituciones financieras, es con la finalidad que lo restituyan en un plazo establecido bajo contrato, adicionalmente un pago por dicha operación, lo cual entendemos como interés o comisión.

4.3.6.1. Tipos de créditos. Los créditos se pueden clasificar por características particulares como:

- Por el origen
- Por el Pago
- Por la Forma
- Por Lugar territorial

Otro tipo de clasificación de créditos es la que se presenta a continuación:

4.3.6.1.1. Crédito productivo. Está dirigido a personas jurídicas o naturales que su destino sea para financiar de proyectos de producción y que sus montos sirvan para adquirir terrenos, franquicias o derechos de propiedad industrial en al menos un 90 %, de la misma manera puede ser corporativos para personas jurídicas con ventas anuales sobre los USD 5 millones. El empresarial para personas jurídicas cuyos registros de ventas estén entre USD 1 millón hasta los USD 5 millones. Y los Pymes para personas naturales o jurídicas que estén obligadas a llevar contabilidad con ventas de USD 100 000 hasta USD 1 millón.

4.3.6.1.2. Crédito comercial ordinario. Este tipo de crédito se entrega a entes para la comercialización o adquisición de vehículos livianos.

4.3.6.1.3. Crédito comercial prioritario. Es dado a personas naturales que son obligadas a llevar contabilidad o personas jurídicas cuyas ventas registren a USD 100 000 que este asignado para obtener bienes y servicios para actividades productivas y comerciales.

4.3.6.1.4. Crédito de consumo prioritario. Crédito brindado a personas naturales que deseen adquirir bienes, servicios o gastos no relacionados con una diligencia productiva.

4.3.6.1.5. Crédito educativo. Brindado a personas naturales para su formación y capacitación, además que se destina a empresa para el financiamiento para capacitar a su talento humano, así lo considera.

4.3.6.1.6. Crédito de vivienda de interés público. Conocido como crédito hipotecario, dirigido para personas naturales que deben entregar como garantías hipotecarias, en caso de comprar una edificación o viviendas destinadas a su primer uso.

4.3.6.1.7. Crédito inmobiliario. Se propone la opción de respaldar la adquisición de bienes inmuebles mediante una garantía hipotecaria por parte de individuos que deseen construir viviendas, sin ser clasificados dentro del segmento de créditos para Vivienda de Interés Público (Córdova, 2021).

4.3.6.1.8. Microcrédito. Se le otorga a una persona natural o jurídica con inferiores ventas a USD 100 000, o ya sea a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, con destino a aportar actividades de producción y comercialización en pequeña escala, además de una fuente primordial debe ser por sus ventas o ingresos generados de dichas actividades (Junta de Política y Regulación Financiera, 2022).

4.3.7. Buró de crédito

El Buró de crédito, conocido como central de riesgo, es un factor importante que recopila la mayor información crediticia de las personas y empresas que tienen obligaciones financieras, es decir, se califica dependiendo de su cumplimiento en los pagos, además la calificación que recibe cada usuario se basa principalmente en su puntuación de los últimos tres años y se basa en factores como: pagos del crédito, puntualidad en el pago, monto del crédito y el tipo de producto crediticio (Naula, 2022).

A continuación, se presenta la Tabla 1 que muestra los segmentos del buró de crédito.

Tabla 1

Rango de puntuación según el score

Segmentación	Score
AAA - Cliente Excelente	930 - 990 puntos
AA - Cliente Bueno	850 - 929
A - Cliente Regular	700 - 849
B - Cliente Bajo	400 - 699
C - Cliente Malo	Bajo 400

Nota. Score es un puntaje mide la probabilidad de que un cliente pague a tiempo su crédito. Adaptado de Asobanca (2022).

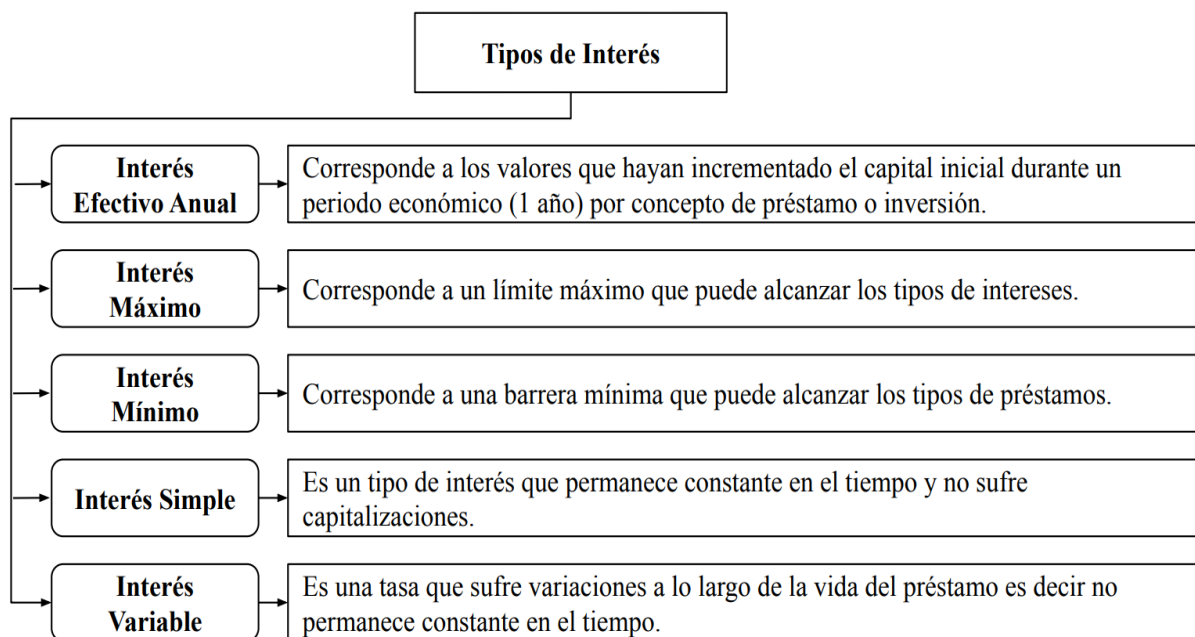
4.3.8. Interés

El interés se refiere al gasto asociado con un préstamo que debe pagarse al término de periodos específicos, como una contrapartida por su uso, consumo o inversión del efectivo prestado, principalmente se comprueba que las tasas dependen de la estructura productiva de la sociedad, sin embargo, el aumento de las mismas o de los requisitos de garantía podrían provocar un incremento en el riesgo de la cartera del banco. Por lo tanto, es importante mencionar que en Ecuador existe la Junta Política y Regulación Monetaria y Financiera, que es la encargada de establecer los tipos de interés aplicables en las operaciones crediticias, para lo cual Mackay et al. (2021) mencionan los diferentes tipos de créditos.

A continuación, se muestra la Figura 4 que indica los cinco tipos de interés.

Figura 4

Tipos de interés



Nota. Adaptado de Mackay et al. (2021).

4.3.9. Microcréditos

Los microcréditos son pequeños préstamos que se otorgan a personas de escasos recursos, que por lo general no poseen ninguna garantía, y que son registradas por instituciones de diferente naturaleza que ofertan ciertos productos y servicios financieros que son dirigidos a las personas pobres o vulnerables (Banegas, 2020).

Martín (2023) denomina al microcrédito como préstamos pequeños que son otorgados a aquellas personas que carecen de garantías necesarias para ingresar al sistema bancario tradicional, pero que tienen la capacidad de emprender para iniciar un negocio.

4.3.9.1. Características de los microcréditos. Según afirma Hidalgo y Escobar (2020), los microcréditos tienen algunas características particulares como:

- Son mecanismos de financiación para empresas formales e informales
- La amortización depende de cada proyecto ya sea a corto o media plazo
- En algunos de estos microcréditos existe periodos de gracia
- Se manejan montos que se ajustan a la necesidad de la empresa

4.3.10. Instituciones microfinancieras

Las instituciones microfinancieras son aquellas que proporcionan créditos y servicios adicionales a segmentos de la población con menor renta, estas instituciones ofrecen condiciones más accesibles, puesto que eliminan las barreras geográficas y demográficas las que dificultan la accesibilidad, además que exigen menores garantías, ofreciendo mayor flexibilidad, pero dadas circunstancias funcionan con mayores tipos de interés y sufren de limitaciones en cuanto a recursos y extensión (Lopez, 2014).

4.3.10.1. Los Organismos no gubernamentales (ONG). Son organizaciones privadas, que se organizan de manera formal o informalmente y que por voluntad propia tiene la misión de supervisar públicamente por los derechos humanos en un estado, en general, la ONG financia, alienta, asesora y administra diversas actividades económicas y sociales, cuyos destinatarios son los sectores menos favorecidos de la sociedad, por lo cual, las actividades que se desarrollan son diversa y comprende, desde acciones de defensa, investigación, denuncia, educación en materia de derechos humanos (Murguialday y Valencia, 1999).

4.3.10.2. Las Cooperativas de ahorro y crédito. Es una organización democrática y sin fines de lucro, cuyo objeto social es aportar las necesidades financieras de sus socios y de tercero. Están conformadas por socios que invierten una pequeña aportación para formar parte de ella, por lo tanto, les otorga la potestad de ser dueños, y a su vez elegir el consejo de administración, que será quien defina las políticas de la organización (Ginebra, 1978).

4.3.10.3. Los upgrading. Es la transformación de las organizaciones no gubernamentales de microcrédito, que operan fuera del ámbito regulado por los entes de supervisión bancaria, están en condiciones de captar depósitos y acceder a fuentes comerciales de refinanciamiento, para aumentar la eficiencia, promover la sostenibilidad, fortalecer las estructuras de gobierno y ofrecer servicios a sectores vulnerables (Berger et al., 2007).

4.3.10.4. Los downscaling. Es el proceso mediante el cual las instituciones financieras formales incursionan en segmentos de menor escala, para la creación de nuevas instituciones

especializadas “greenfields”, los bancos comerciales amplían la oferta de servicios financieros y reducir los costos de intermediación para personas de bajos recursos (Berger et al., 2007).

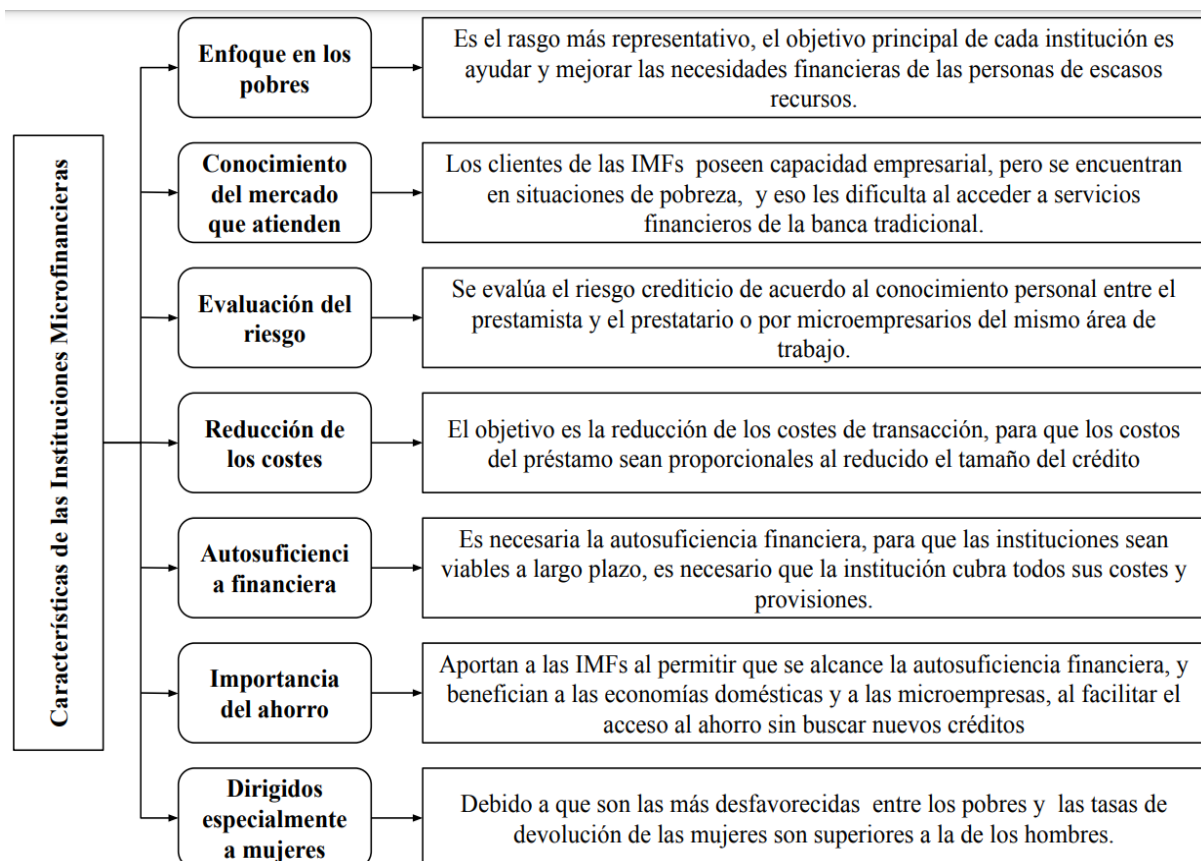
4.3.10.5 Instituciones especializadas. Son instituciones que tienen por objetivo generar un valor para sus accionistas y grupos de interés, proyectándose en el mercado de manera estable a mediano y largo plazo, que sus raíces no provienen de banca comercial ya que han sido creadas como instituciones microfinancieras especializadas (Acho, 2023).

4.3.11. Características de las instituciones microfinancieras

Lacalle (2001) afirma que las instituciones microfinancieras poseen rasgos importantes que están enfocadas a un sector específico y éstas a su vez son innovadoras. A continuación, se detalla en la Figura 5 las características utilizadas por las instituciones microfinancieras.

Figura 5

Características de las instituciones microfinancieras



Nota. Adaptado de Lacalle (2001).

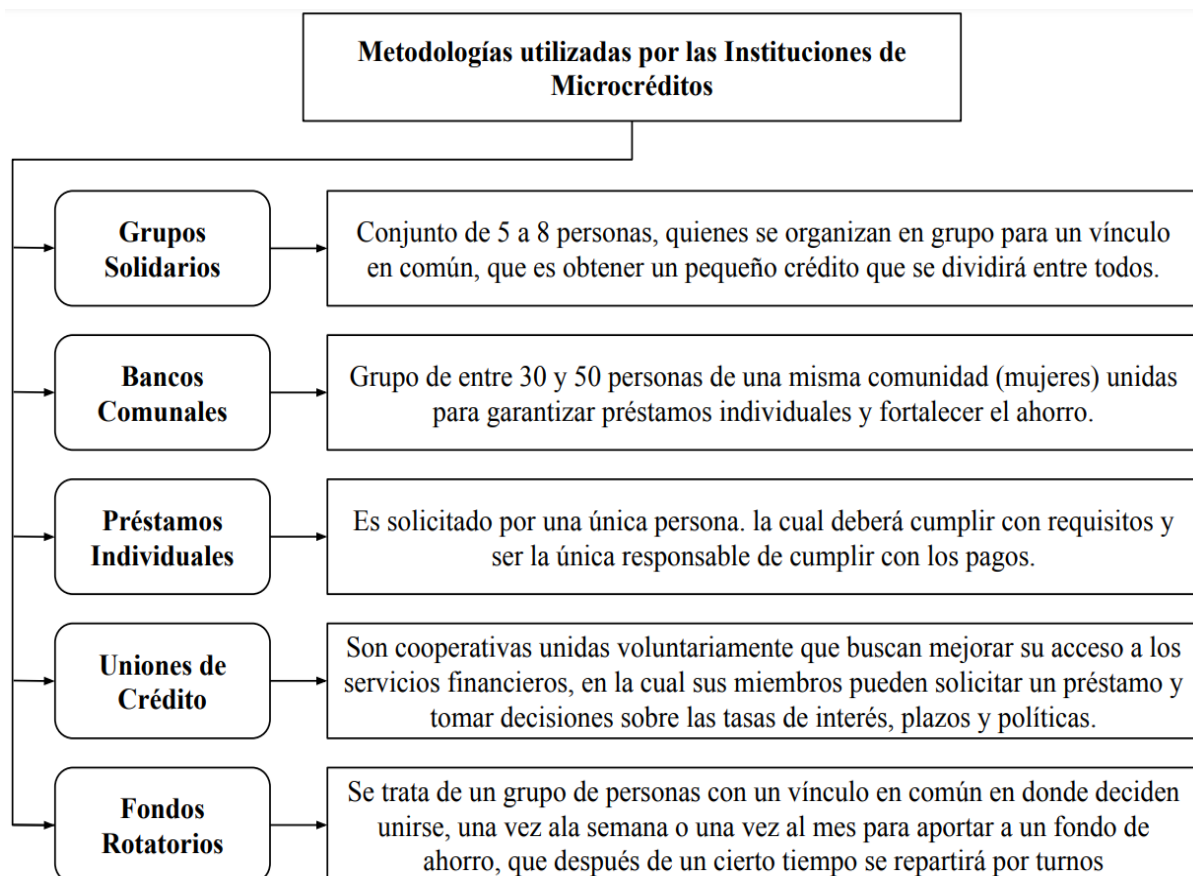
4.3.12. Metodologías utilizadas por las instrucciones de microcréditos.

Según Lacalle (2001), el primordial objetivo de los clientes de menores ingresos, por parte de las instituciones microcrediticias es utilizar métodos distintos entre ellos se destacan los siguientes para lograr comprender a sus clientes.

A continuación, en la Figura 6 se muestra las metodologías abarcadas por las instituciones microcrediticias.

Figura 6

Metodologías utilizadas por las instituciones de microcréditos



Nota. Adaptado de Lacalle (2001).

4.3.13. Productos y servicios brindados por las instituciones microfinancieras

Según De la Orden y Jiménez (2010) las instituciones microfinancieras son las encargadas de brindar varios productos y servicios con la finalidad de apoyar las necesidades de las personas más vulnerables, promoviendo la aplicación de la metodología, procedimientos y evaluación en el microcrédito brindando nuevos servicios como a continuación:

4.3.13.1. Microcréditos. Los microcréditos ofertan préstamos de pequeña escala a individuos de escasos recursos dentro de la sociedad, donde los fondos son destinados principalmente para ayudar en semillas del progreso, que permita generar ingresos adicionales para que mejoren su calidad de vida (Martínez, 2017).

4.3.13.2. Micro ahorro. El micro ahorro se define como el proceso de acumulación de pequeñas sumas de dinero mediante cuentas de ahorro, de individuos de bajos ingreso, permitiendo que ahorren de manera regular, fomentado la estabilidad económica (Lagla, 2013).

4.3.13.3. Micro seguros. Es un tipo de asistencia financiera que compensa a quienes lo poseen por pérdidas económicas sufridas por eventos poco comunes. Esta protección es apoyada por el sistema de cobertura compartida, el cual se activa por la participación de individuos en situaciones vulnerables (Martínez, 2017).

4.3.13.4. Transferencias y pagos. La transferencia y pago comprende el movimiento de dinero entre cuentas, instituciones o individuos, sea por cumplir obligaciones financieras, realizar transacciones comerciales o el envío de dinero entre dos partes (Lagla, 2013).

4.3.14. Servicios no financieros

Se trata de servicios de ayuda técnica y orientación proporcionadas por individuos o entidades, ya sean públicas o privadas, son destinados a mejorar los procedimientos de producción, comercio o prestación de servicios para individuos, empresas u organizaciones, se ofrecen antes o después de brindar un servicio financiero (BanEcuador, 2020).

4.3.15. Metodología para el otorgamiento de servicios microfinancieros

Las instituciones microfinancieras utilizan diversas metodologías al momento de brindar servicios, ya que la forma de otorgar el financiamiento da respuesta a la ausencia de garantías reales como:

4.3.15.1. Préstamos individuales. Esto es la transacción de una cantidad de dinero entregada por una institución financiera a un único prestatario, en el cual consta un acuerdo para la devolución del monto prestado más intereses correspondientes al plazo acordado, siempre va de acuerdo a la capacidad del individuo en poder hacer la devolución del monto prestado (Lagla, 2013).

4.3.15.2. Préstamos grupales. Es un tipo de préstamo para grupos de personas que deseen utilizar una cantidad de dinero para un emprendimiento. En este modelo, los miembros del grupo se convierten en codeudores solidarios, asumiendo la responsabilidad conjunta y solidaria por el reembolso de los préstamos individuales concedidos a cada miembro del grupo (Lagla, 2013).

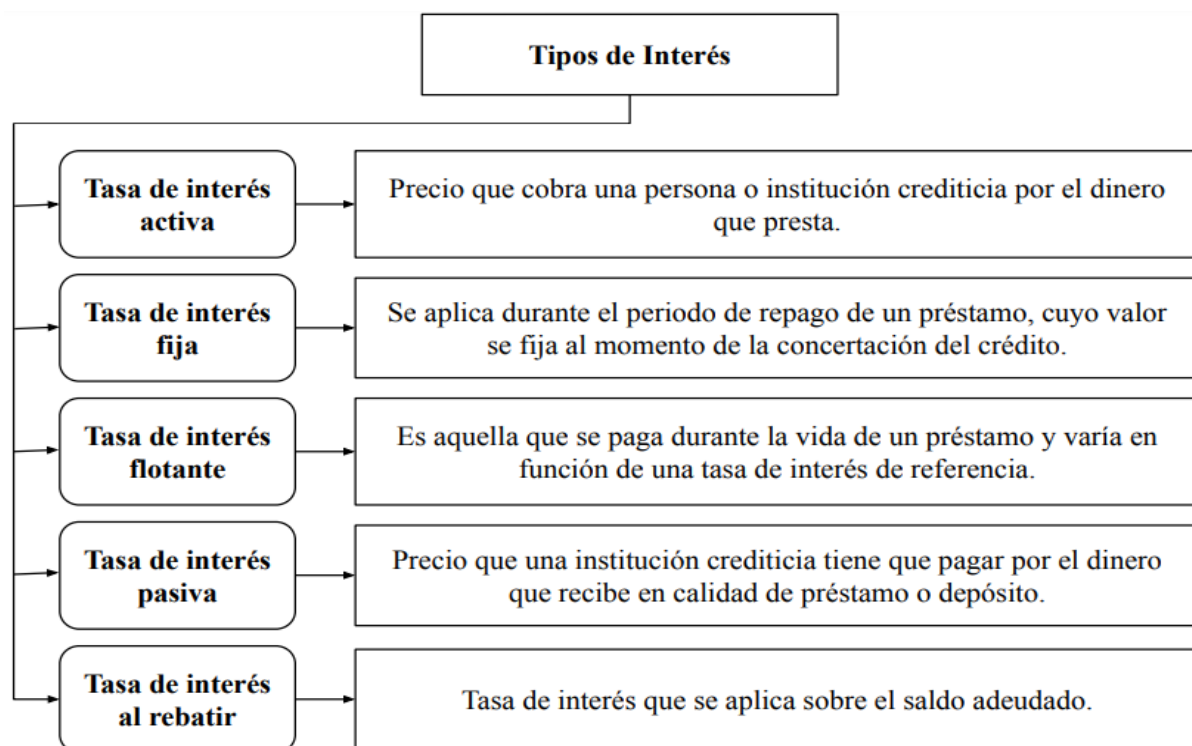
4.3.16. Tasas de interés

La tasa de interés es el costo del uso del capital o la tasa de retorno del ahorro, es decir, el precio del dinero en el mercado financiero.

A continuación, se presenta la Figura 7 que indica las diferentes tasas de interés que se maneja de acuerdo a cada institución financiera.

Figura 7

Tipos de tasas de interés



Nota. Adaptado de VISA (2023).

4.3.17. Sector informal

Este sector lo podemos definir como un conjunto de unidades dedicadas a la producción de bienes o prestación de servicios cuya finalidad primordial de crear empleos o generar ingresos para quienes participen de esta actividad, típicamente en pequeña escala, con organizaciones rudimentarias (Pilaguano, 2022).

Según Pilaguano (2022), en un estudio realizado por el INEC menciona que para el 2020 en Ecuador el 41,5 % de la población tenía un empleo formal y el 51,1 % estaba dentro del sector informal, mientras que el 55 % son trabajadores informales del sector agrícola y el 45 % restante les pertenece a las mujeres, sin embargo, en América Latina el 37,7 % del empleo total, están en el sector informal del mundo.

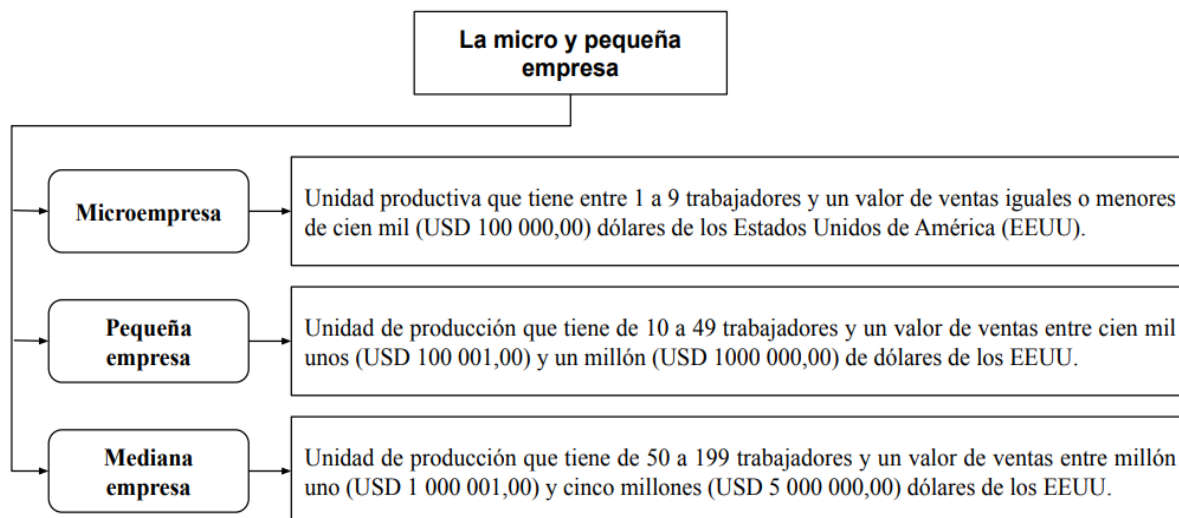
4.3.18. Micro y pequeña empresa

Las micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes), que existen en la actualidad en Ecuador, son las encargadas del desarrollo de la producción, plazas de empleo, innovación y dinamismo del país. Las MiPymes son determinadas por sus sociedades o personas naturales, volumen de ventas, capital social, número de trabajadores y su nivel de activos (Servicio Ecuatoriano de Normalización, 2020).

A continuación, se muestra la Figura 8 que indica los tipos de empresas y como están conformadas.

Figura 8

Micro y pequeña empresa



Nota. Adaptado de Servicio Ecuatoriano de Normalización (2020).

4.2.19. Microempresas

Las microempresas en Ecuador son un pilar fundamental de su economía, representando un porcentaje significativo del tejido empresarial del país. Según el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2022), en el Ecuador las microempresas representaban alrededor del 95 % del total de empresas registradas en el país en los últimos años.

Es importante mencionar que las microempresas en Ecuador enfrentan desafíos significativos, como dificultades para acceder a financiamiento, limitaciones en infraestructura y recursos, así como obstáculos regulatorios. El apoyo gubernamental y programas de desarrollo empresarial han sido clave para su crecimiento y sostenibilidad, además se registraron 849 831 empresas, USD 156 723 millones en ventas y 2 698 801 plazas de empleo registrado. La mayor parte de empresas se dedican en los siguientes sectores:

- Agricultura y silvicultura
- Ganadería y pesca
- Explotación de minas y canteras
- Industrias
- Manufacturas
- Comercio
- Servicios (INEC, 2022)

4.3.20. Pobreza

Casas y Barichello (2015) conceptualizan a la pobreza como la carencia o insuficiencia de ingresos respecto de un umbral establecido, ya que se relaciona a la falta de acceso en servicios básicos para adentrar a la sociedad como: educación, salud, seguridad y derechos básicos. De acuerdo a Osorio (2023) y cifras dadas por el INEC, se afirma que 27 de cada 100 personas se encuentran en condiciones menos favorecidas, de tal manera que en Ecuador se observa que aumento la pobreza al 27,0 % y pobreza extrema en 10,8 % en el mes de junio, además se refleja en el área urbana subió al 18 %, y en el área rural 46,4 %.

4.3.21. Índice de Gini

Se considera al índice de Gini como una medida que muestra la distribución de los ingresos per cápita entre los habitantes de la sociedad, logrando evaluar el grado de desigualdad en el dinero recibido (Osorio, 2023).

4.3.22. Desempleo

El desempleo es el resultado de la falta de oportunidades de trabajo en una sociedad, que obliga al paro obligado, al subempleo o al ejercer actividades de economía, a parte de la población económicamente activa (Borja, 2019).

Dentro de la Población Económicamente Activa forman 8,4 millones de personas el 34,5 % tiene un empleo adecuado, y el 61,4 % tiene un empleo no adecuado, sin embargo, el desempleo en el mes de junio presento un 3,8 %, equivalente a 324 000 personas, mientras que para los jóvenes entre 18 y 29 años creció en 7,7 % indicando un amplio porcentaje a nivel nacional, considerado el 52 % de desempleados en el país, ya que 5 de cada 10 jóvenes no tienen un empleo (Cámara de Industrias y Producción, 2023).

4.3.23. Empleo informal

El mercado informal es una problemática del mercado laboral ecuatoriano, ya que es el trabajo con base a recursos de los hogares, ubicándose en el 52,7 %, se considera como la actividad con mayor empleo informal a la agricultura con el 84 % y la construcción con 71 % de informalidad (Cámara de Industrias y Producción, 2023).

4.3.24. Emprendimiento

El emprendimiento es considerado como una alternativa para generar ingresos. Dando mayor relevancia en el estudio del mismo, volviéndose más crucial e interesante. Según el informe del Global Entrepreneurship Monitor afirma que el 82,7 % decide emprender por falta de empleo, el 52,7 % busca marcar una diferencia, el 36,5 % acumular riqueza y el 35,7 % para continuar una tradición familiar. Por otra parte, de acuerdo a los emprendedores que

mantuvieron sus negocios durante la pandemia indicaron las estrategias 61,1 % para sus actividades de marketing, el 57,5 % nuevos productos y servicios, 51,3 % ventas en línea y el 46,9 % aportar el teletrabajo. Finalmente se considera el 50 % de las mujeres del área urbana como las mayores emprendedoras o en desarrollo de negocios (Mackay et al., 2021).

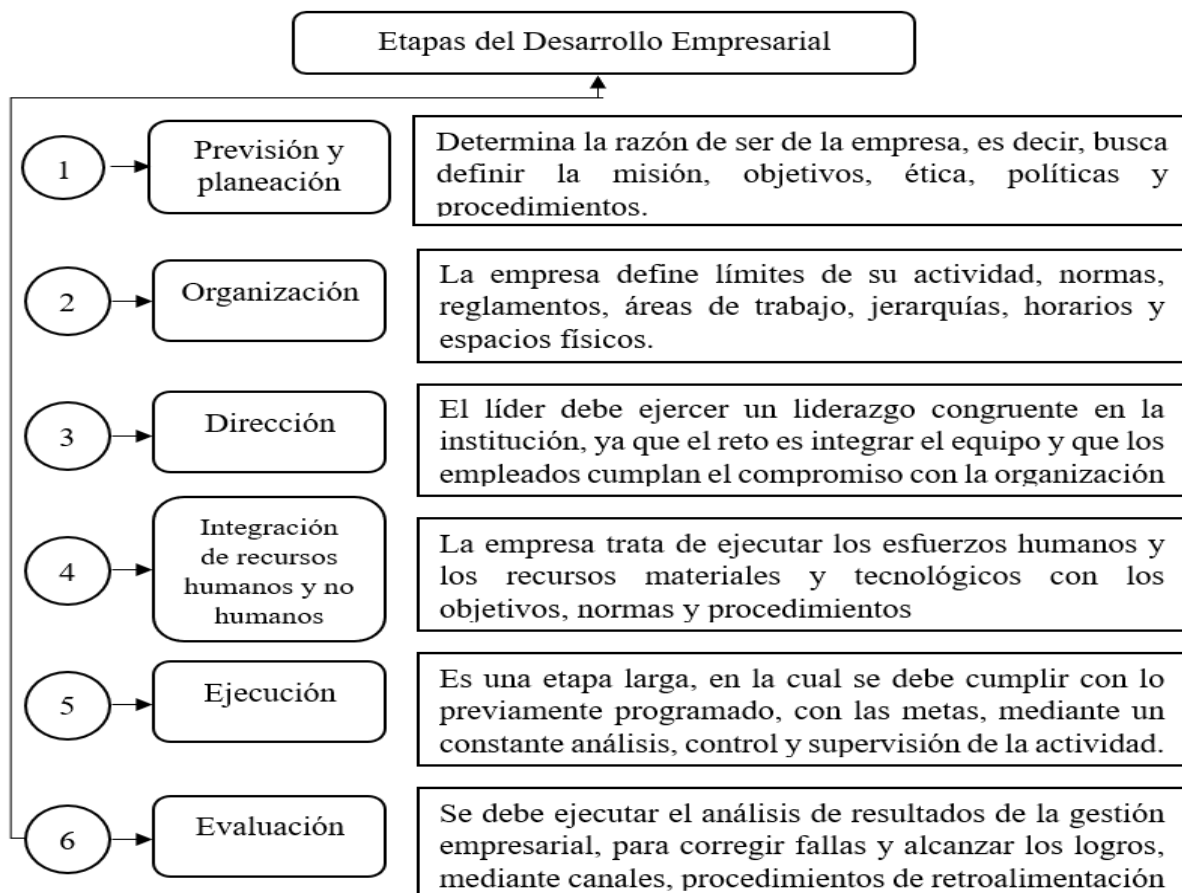
4.3.25. Desarrollo empresarial

El desarrollo empresarial es el progreso que tiene la organización a lo largo del tiempo, mediante estrategias de capacitación e innovación con la finalidad de mejorar las condiciones de la empresa para favorecer a la producción y el manejo de recursos. Involucrando un aspecto importante de liderazgo, ya que un buen líder debe considerar los intereses de la organización con sus colaboradores, para lo cual es necesario utilizar estrategias que permitan tener una buena rentabilidad para conseguir una máxima eficiencia sostenida y eficacia frente a la competencia (Muñiz et al., 2022).

A continuación, en la Figura 9 se presenta las etapas del desarrollo empresarial:

Figura 9

Etapas del desarrollo empresarial



Nota. Adaptado de Nacional Financiera Banca de Desarrollo (2004).

4.4. Fundamentación Legal

4.4.1. Normativa vigente para las microfinanzas en Ecuador

Las microfinanzas se formalizan en el Sistema Financiero del Ecuador a partir de junio de 2002, con la emisión de la normativa respectiva contenida en la Resolución No. JB-2002-457 de 10 de junio, misma que fue efectuada por la Junta Bancaria. La primera información financiera de las microfinanzas aparece en los balances de la Superintendencia de Bancos en el mes de julio de 2002.

4.4.2. Segmentación del microcrédito

Este tipo de préstamo se otorga a individuos o empresas cuyas ventas anuales no superen los cien mil dólares estadounidenses (USD \$100 000,00). Está dirigido a un grupo de prestatarios con garantías solidarias que financien actividades pequeñas, para que con el mismo ingreso puedan facilitar sus pagos.

A continuación, la Tabla 2 se detallan los subsegmentos de crédito en base a denominaciones, montos y nivel de ventas.

Tabla 2

Segmentos del microcrédito y su nivel de ventas

Segmento del crédito	Subsegmentos	Criterio (Nivel de ventas)	Criterio (Monto)
Microcrédito	Minorista	≤ 5 000 USD	≤ 1 000 USD
	A. Simple	> 5 000 USD	> 1 000 USD
		hasta 20 000 USD	hasta 10 000 USD
	A. Ampliada	> 20 000 USD hasta 100 000 USD	> 10 000 USD

Nota. Adaptado del Banco Central del Ecuador (2023).

4.4.3. Tasas de interés de los microcréditos

De acuerdo a Banco Central del Ecuador (2023), el sistema de tasas de interés en las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional, corresponden a la Junta de Política y Regulación Financiera, como lo indica el Código Orgánico Monetario y Financiero en su artículo 14.1.

A continuación, se presenta la Tabla 3, que indica las tasas de interés de acuerdo a cada segmento de crédito.

Tabla 3*Tasas de interés activas efectivas referenciales 2023*

Noviembre 2023	Activas Referenciales	Activas Máximas
	(%)	(%)
Productivo Corporativo	9,80	10,18
Productivo Empresarial	10,62	11,03
Productivo PYMES	10,99	11,26
Consumo	16,24	16,77
Educativo	8,74	9,50
Educativo Social	5,49	7,50
Viviendo del Interés Público	4,96	4,99
Viviendo del Interés Social	4,98	4,99
Inmobiliario	9,90	10,40
Microcrédito Minorista	20,29	28,23
Microcrédito de Acumulación Simple	20,43	24,89
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,71	22,05
Inversión Pública	7,70	9,33

Nota. Adaptado del Banco Central del Ecuador (2023).

4.5. Marco histórico

4.5.1. Historia de las microfinanzas

El nacimiento de las microfinanzas está asociado en Asia a Grameen Bank y en Latinoamérica a los programas de microcrédito impulsado por la organización estadounidense ACCION Internacional. Ambas entidades compartieron la creencia de que la pobreza no es sinónimo de insolvencia y de que, para dar acceso a los pobres a los servicios financieros, el principal obstáculo que hay que resolver es el tecnológico (Cavanna, Del microcrédito a las microfinanzas, 2007).

El gran acierto de las instituciones microfinancieras fue creer que los pobres podían ser excelentes clientes. Esa convicción les hizo desarrollar una tecnología crediticia basada no en las garantías monetarias, sino en la información del “negocio” del microempresario, información que es levantada por los “oficiales de crédito” mediante visitas, y analizada en comités de crédito donde se examina la voluntad y capacidad de pago de los prestatarios. Uno de los postulados de las microfinanzas es no sobre endeudar a los clientes, por lo que se analiza

exhaustivamente su capacidad de pago y se va aumentando la cuota progresivamente conforme aumenta la productividad de su negocio (Cavanna, Del microcrédito a las microfinanzas, 2007).

En la actualidad, las microfinanzas son un negocio en marcha en América Latina. Como propuesta comercial y como actividad, pretenden brindar servicio a personas que no eran consideradas solventes por la industria bancaria tradicional (Berger et al., 2007).

4.5.2. Historia del microcrédito

El microcrédito fue desarrollado por el economista Muhammad Yunus en la década de los 70 por medio de la institución bancaria que el mismo creó Grameen Bank en Bangladesh en 1983, con el cual su visión fue luchar contra la pobreza, su objetivo fue claro otorgar pequeños montos de dinero en forma de préstamos con la finalidad de que las personas encuentren condiciones adecuadas para vivir, como emprendimientos y mejorar sus negocios (García Da Silva y Quispe, 2021).

Este modelo se aplicó en varios países en vías de desarrollo, en el cual se pudo comprobar los obstáculos financieros impulsando el espíritu emprendedor y convirtiendo el microcrédito como una herramienta clave para el desarrollo económico. Por otro lado, se expresa al microcrédito con el inicio de las cooperativas de crédito en Alemania en el siglo XIX, bajo el modelo de economía social de mercado que estaba dirigido a sectores pobres, rurales y con un límite de acceso en aquella época, con la aparición de las cooperativas de ahorro y crédito en aquel siglo se buscó contrarrestar la pobreza. En su artículo señala que el microcrédito inicia desde tiempo atrás con la fundación de casas de empeño que promovía la iglesia católica en el siglo XV como una opción frente a los prestamistas informales, debido a los altos intereses la credibilidad de las personas se tornó negativa (Noguería et al., 2020).

4.6. Variables de estudio

Para realizar el presente estudio se analizará tres variables importantes, la primera es el microcrédito, que es la variable independiente, luego está la pobreza y el desempleo que son las variables dependientes, que son las que aportarán para determinar la relación que existe el microcrédito con los niveles de pobreza y desempleo en el cantón Piñas.

4.6.1. Correlación

La correlación se puede referir a varias relaciones importantes que impactan en la industria y su funcionamiento es por ello hemos tomado un par de ellas, las más importantes para conocer mejor como manejar este tipo de correlaciones dentro del campo de interés.

4.6.1.1. Coeficiente de correlación de Pearson. El coeficiente de correlación de Pearson es el más utilizado dentro de los coeficientes paramétricos, además es una prueba que su finalidad es medir la relación lineal entre dos variables continuas, por lo tanto, es importante ya que, si la relación entre los elementos no es lineal, el coeficiente no representará verazmente la relación (Castro, 2023).

4.6.1.1.1. Prueba de normalidad. Es necesario realizar una prueba de constaste paramétrica para verificar si las variables siguen una distribución normal.

4.6.1.1.2. Planteamiento de hipótesis. Es necesario tomar en cuenta la hipótesis nula, alternativa, y el nivel de significancia.

- H_0 : La variable tiene distribución normal $H_0: X \sim N(\mu, \sigma^2)$
- H_1 : La variable tiene distribución no normal $H_0: X \neq N(\mu, \sigma^2)$
- Si $p < 0,05$ se rechaza la H_0 y se acepta la H_1
- Si $p > 0,05$ se acepta H_0 se rechaza la H_1

4.6.1.1.3. ¿Por qué el nivel de significancia de 0,05? Establecer el nivel de significación en 0,05 es solo una convención, basada en el argumento de Ronald Fisher, estadístico/matemático y biólogo británico, que consideraba una de cada veinte ($1/20=0,05$) oportunidades representa un suceso muestral inusual, es decir, 1 en 20, es igual a $z=1,96$ que es casi 2, por lo que creía conveniente tomar este punto como un límite para juzgar si una desviación debe considerarse significativa o no (Cabana, 2018).

También podemos decir que esta medida estadística evalúa la relación lineal entre dos variables continuas, la cual se denota con la letra “r” y su rango puede variar entre -1 y 1 (Zúñiga et al., 2022).

Considerando:

$r = 1$ existe una correlación positiva perfecta, es decir, que a medida que una variable aumenta la otra lo hace igual.

$r = -1$, existe una correlación negativa perfecta, es decir, que a medida que una variable aumenta la otra disminuye.

Si $r = 0$ no existe una relación lineal entre las dos variables (Monreal, 2022).

4.6.1.2. Coeficiente de correlación de rangos de Rho de Spearman. El coeficiente de correlación es una medida de asociación lineal que utiliza los rangos, números de orden, de cada grupo de sujetos y compara dichos rangos.

El coeficiente de Spearman tiene valores que varían de -1 y +1, que indica si la relación es positiva o negativa, y el valor absoluto del coeficiente indica el grado de relación entre las

variables analizadas; los valores mayores indican que la relación es grande y si es cero indica la ausencia de relación, dicha interpretación final de los resultados permitirá determinar las combinaciones de pares variables que influyen en el estudio (Cruz et al., 2023).

4.6.2. Medición del microcrédito

La medición del microcrédito es analizada a través de varios indicadores y métricas que evalúan su impacto, eficacia y alcance. Algunos aspectos que se consideran para la medición se presentan a continuación:

4.6.2.1. Tasas de interés. Es necesario evaluar las tasas de interés aplicadas a los microcréditos, ya que afecta la viabilidad y accesibilidad del crédito para los prestatarios. Sería bueno que estas tasas sean justas y competitivas en relación con el mercado y las necesidades financieras de los prestatarios (Rodríguez y Aguilar, 2013).

4.6.2.2. Tamaño y frecuencia de los préstamos. Se analiza el tamaño promedio de los préstamos otorgados y la frecuencia con la que se conceden. Con la finalidad de proporcionar información sobre la capacidad del programa para satisfacer necesidades financieras (Rodríguez y Aguilar, 2013).

4.6.2.3. Tasas de morosidad y reembolso. Es fundamental evaluar las tasas de morosidad y los índices de reembolso para comprender que tan efectivo es el microcrédito, es decir, tasas bajas de morosidad y altos índices de reembolso indican la solidez del programa y la capacidad de los prestatarios para cancelar sus deudas (Rodríguez y Aguilar, 2013).

4.6.2.4. Impacto social y económico. Se examina el impacto que tiene el microcrédito en los prestatarios y sus comunidades, como mejorar el ingreso, el empoderamiento de la mujer, creación de empleo, el desarrollo de negocios y la reducción de la pobreza.

4.6.2.5. Acceso a servicios financieros. El acceso al microcrédito ha abierto el camino para acceder a otros servicios financieros y oportunidades económicas para los prestatarios, como ahorros, seguros u otros productos financieros.

Estos indicadores y métricas permiten evaluar la efectividad y el impacto del microcrédito como herramienta para el desarrollo económico y social, tanto a nivel individual como comunitario (Rodríguez y Aguilar, 2013).

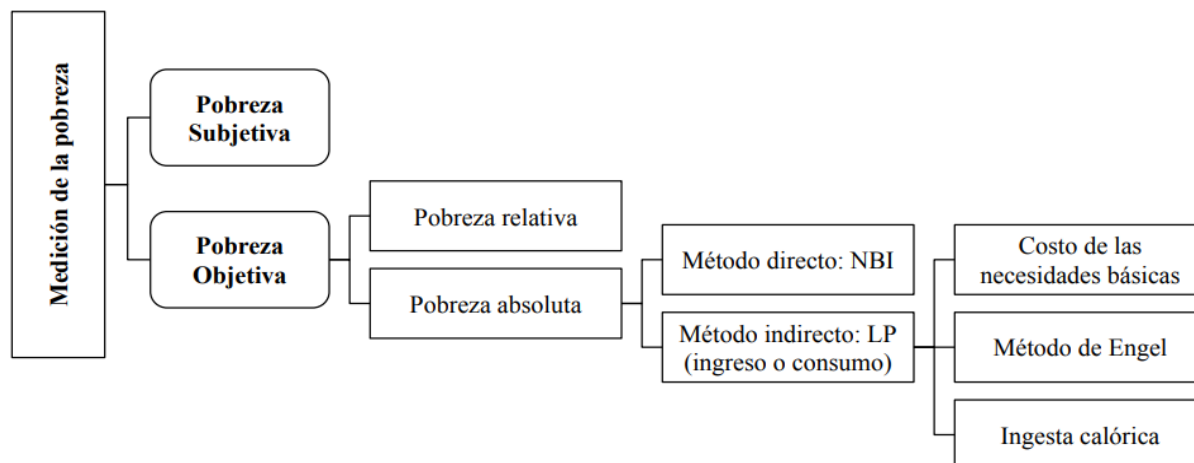
4.6.3. Medición de la pobreza

La pobreza puede ser subjetiva y objetiva, y a su vez puede ser relativa o absoluta, por lo tanto, es necesario tener en cuenta tres factores importantes que influyen al momento de realizar la medición de la misma como: la línea de pobreza, el coeficiente Gini y la pobreza

multidimensional. A continuación, se presenta la Figura 10 que muestra la pobreza conjuntamente con sus objetivos.

Figura 10

Medición de la pobreza



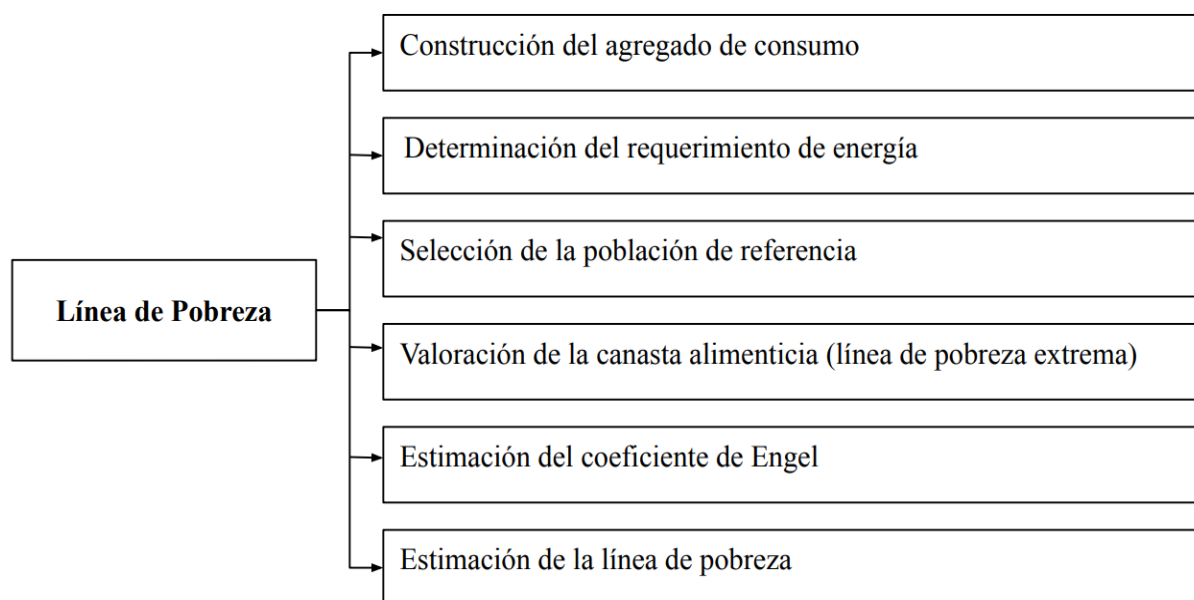
Nota. Adaptado de Instituto Nacional de Estadística y Censos (2015).

4.5.3.1. Línea de pobreza. La línea de pobreza es el nivel de ingreso mínimo disponible que necesita un individuo para no ser considerado pobre, esta línea se actualiza mediante el Índice de Precios al Consumidor (IPC) el cual se calcula con el producto del factor de ajuste por la línea de pobreza anterior (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021).

En la Figura 11 se muestran los instrumentos necesarios para poder estimar la línea de pobreza.

Figura 11

Instrumentos para estimar la línea de pobreza



Nota. Adaptado de Instituto Nacional de Estadística y Censos (2015).

4.5.3.2. Metodología de cálculo del coeficiente de Gini. Mide el grado de desigualdad de una variante contenida en una distribución, este índice comprende valores desde cero la que considera una igualdad perfecta, hasta uno o una desigualdad perfecta, en cuyo caso la desigualdad está en términos del ingreso per cápita del hogar.

La metodología utilizada por el coeficiente Gini para su cálculo, es mediante el cociente entre el área comprendida entre la diagonal y la curva de Lorenz, sobre el área bajo la diagonal. Si existiera perfecta igualdad, la curva coincidiría con la diagonal, el área A desaparecería y el coeficiente sería “0” y el otro caso sería que la curva coincidiera con los ejes y el área B desaparecería y el coeficiente sería “1” (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021).

La fórmula para el cálculo del coeficiente de Gini es:

$$G = 1 + \frac{1}{N} - \frac{2}{N^2} \sum_i Y_i (N + 1 - i)$$

Donde:

i = Indexa a las personas o grupos

N = Número de personas o estratos de ingreso

u = Ingreso medio

Y_i = Ingreso de la persona o estrato

Para los cálculos en deciles N = 10 e i = 1 para el decil más pobre.

4.5.3.3. Índice de pobreza multidimensional. El índice de pobreza multidimensional en Ecuador tiene cuatro dimensiones y doce indicadores, los cuales evaluar simultáneamente el más mínimo cumplimiento de los derechos de las personas, cuando se habla de una persona pobre multidimensional, se refiere a la privación en una tercera parte o más de estos indicadores, y se conoce como pobre extremo a alguien privada de la mitad de los indicadores (Castillo y Jácome, 2015).

Dentro de las dimensiones en el índice de pobreza multidimensional está la educación, trabajo, seguridad social, salud, agua, alimentación, hábitat, vivienda y ambiente sano. Dentro de estas se agrupan 12 indicadores los cuales reflejan condiciones de tipo coyuntural y estructural, por otro lado, en los indicadores no está educación básica y bachillerato, logro educativo incompleto: empleo infantil. Desempleo, no contribución al sistema de pensiones; pobreza extrema por ingresos, sin agua por red pública; hacinamiento, déficit habitacional, sin saneamiento de excretas y sin recolección de basura (Secretaría Técnica Ecuador Crece Sin Desnutrición Infantil, 2010).

4.5.4. Medición del desempleo

El desempleo es expresado mediante por la tasa de desempleo o de paro, que es designado por la letra U.

Se calcula la tasa del desempleo dividiendo, el total de desempleados entre la población activa (ocupados + desempleados) y multiplicando el resultado por 100. De esta forma mide el porcentaje que representa el número total de desempleados con respecto a la población activa:

$$\text{Tasa del Desempleo (U)} = \frac{n^{\circ} \text{ de desempleados}}{\text{Población activa}} \times 100$$

Puede ser:

$$\text{Tasa del Desempleo (U)} = \frac{n^{\circ} \text{ de desempleados}}{n^{\circ} \text{ desempleados} + n^{\circ} \text{ de ocupados}} \times 100$$

De acuerdo a la última fórmula, los cambios en la tasa de desempleo dependerán de cómo varíen la cantidad de desempleados como de desocupados (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2021).

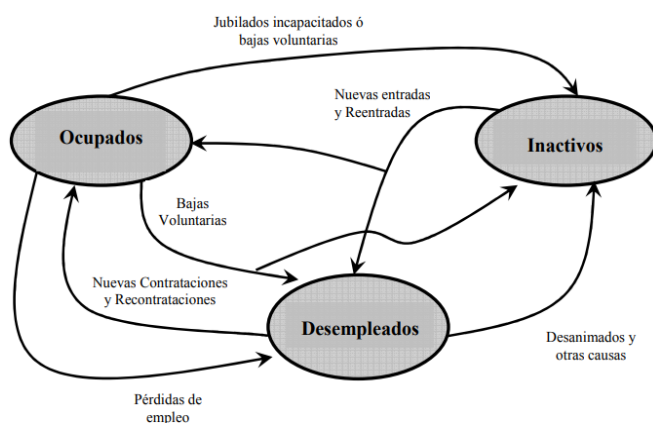
4.5.4.1. Fuentes de datos para medir el desempleo. En el Ecuador existen dos medidas para calcular el número de desempleados existentes, en un momento determinado mediante: el desempleo registrado y estimado.

4.5.4.1.1. Paro registrado. Es un censo de individuos que su principal deseo es trabajar, básicamente es el encargado de contabilizar a las personas que están registradas en las oficinas, con la finalidad de encontrar un subsidio de desempleo.

4.5.4.1.2. Paro estimado. Es la realización de encuestas a un amplio número de familias para obtener información sobre la situación laboral de los miembros del hogar, enfocándose en la población de 16 años en adelante. A continuación, se presenta la Figura 12 que indica el proceso de desempleados, ocupados e inactivos.

Figura 12

Proceso de personas desempleadas



Nota. Adaptado de INEC (2021).

4.5.5. Medición del desarrollo empresarial

La medición del desarrollo empresarial es un proceso muy importante para evaluar el progreso, la eficacia de una empresa, para ello es necesario la utilización de varios indicadores y métricas, algunos de los más importantes son:

4.5.5.1. El crecimiento de las ventas. Esta es una meta muy importante para los empresarios, ya que ellos por medio del crecimiento de sus ventas miden al éxito y crecimiento.

4.5.5.2. Crecimiento de los flujos de caja. El indicador por excelencia es el Flujo de Caja Neto, desde el punto de vista financiero y accesible para países o empresas que no cotizan en bolsa, este es calculado: la resta de los ingresos menos los egresos.

4.5.5.3. Participación en el mercado. La participación de mercado permite comprender qué tan bien una empresa está compitiendo en su industria en comparación con sus competidores (Núñez, 2014).

5. Metodología

5.1. Área de estudio

La presente investigación se desarrolló en las instituciones financieras del cantón Piñas de la Provincia de El Oro que se encuentra ubicado al suroeste de Ecuador, tiene una superficie de 571 km², el cual limita al norte con los cantones Atahualpa y Santa Rosa, al sur con la provincia de Loja, al este con los cantones de Portovelo y Zaruma; y al oeste con los cantones Balsas, Marcabelí y Arenillas, su población es aproximadamente de 29 000 personas.

5.2. Enfoque investigativo

La investigación tuvo un enfoque mixto, ya que el objetivo fue la combinación de datos cuantitativos y cualitativos, permitiendo obtener una visión más completa, con el fin de comparar los resultados, la correlación de las variables y la comprensión de la caracterización y evolución del microcrédito en el cantón.

5.2.1. Enfoque cuantitativo

Según Hernández et al. (2006), la presente investigación es cuantitativa porque las variables a utilizar son numéricas, además se aplicará la recolección de datos para verificar la relación entre las variables para observar el comportamiento con respecto a la teoría, es decir, es cuantitativa porque se analizaron los datos de la evolución del microcrédito en el que se tomaron 7 años como referencia, además se realizó un análisis estadístico para recolectar datos sobre los niveles de pobreza y desempleo, en el que se examinó la relación de las variables pobreza y desempleo con el microcrédito.

5.2.2. Enfoque cualitativo

De acuerdo a Hernández et al. (2006), la investigación es cualitativa porque se caracteriza por su enfoque en datos no numéricos para la exploración de las preguntas de investigación durante el proceso, y la interpretación detallada y contextualizada de los datos sin necesidad de probar hipótesis de manera rigurosa como en la cuantitativa, por lo tanto, el enfoque es cualitativo, ya que se describieron las características de los elementos del microcrédito y se analizaron comparativamente su estructura en diferentes sectores financieros mediante el aporte de una encuesta que sirvió de apoyo para la aplicación de la entrevista a las entidades con la finalidad de lograr obtener una comprensión acerca de la oferta del microcrédito en el cantón de Piñas.

5.3. Tipo de investigación

Se utilizó un tipo de investigación descriptiva, ya que se buscó especificar las propiedades, características y rasgo importantes del microcrédito como: elementos, tasas de

interés, garantías y la responsabilidad social donde se pudo explicar de forma eficiente los resultados de estudio. De la misma manera se empleó la investigación correlacional, al evaluar el grado de asociación de las variables del microcrédito frente a los niveles de pobreza y desempleo para un grupo o población. Finalmente tiene un estudio exploratorio, ya que el objetivo fue examinar la caracterización del microcrédito en el cantón Piñas, por lo que se considera un tema o problema de investigación poco estudiado y que no ha sido abordado antes.

5.4. Diseño de investigación

El diseño de la investigación es no experimental, de corte transversal, dado que se analizó las características, estructura y evolución de los microcréditos, con relación a los niveles de pobreza y desempleo.

5.5. Métodos de investigación

Para dar cumplimiento a los objetivos específicos de la investigación se plantearon los siguientes métodos:

5.5.1. Método deductivo

Es objetivo parte de una teoría general para luego a través de la deducción lógica obtener una conclusión específica (Suárez, 2023). El método deductivo permitió obtener, analizar y comprar la información de la caracterización del microcrédito en cuanto a sus elementos, garantías, tasas de interés y responsabilidad social en las instituciones financieras para luego realizar la interpretación de la estructura en los diferentes sectores públicos, privados, economía popular y solidaria y banca especializada.

5.5.2. Método inductivo

Según Suárez (2023), el método inductivo es subjetivo y parte de la observación de hechos concretos y la recolección de datos empíricos para obtener una generalización. El método inductivo sirvió para identificar las instituciones microfinancieras del cantón Piñas, con el objetivo de verificar el aporte que brinda el microcrédito a la población de escasos recursos.

5.5.3. Método analítico

El método analítico es un estudio que implica un pensamiento crítico, evaluación de datos e información similar a la investigación relevante sobre un tema con la finalidad de comprobar si es válida o no una hipótesis (Rodríguez, 2022). Mediante el método analítico, se indagó en información de campo las principales características del sector estudiado y posterior se procedió a identificar los rasgos e incidencias que se generan hacia la población de la ciudad, aportando con un nuevo conocimiento científico al ámbito investigativo.

5.5.4. Método sintético

El método sintético integra los componentes de un objeto de estudio para comprenderlo en su totalidad. Implica reconstruir un todo a partir de los elementos analizados, superando la reconstrucción mecánica para avanzar en el conocimiento (Cabezas et al., 2018). De acuerdo al método sintético, se logró obtener una comprensión más completa y globalizada del microcrédito, para de esta manera ayudar a mejorar su eficacia y su impacto en la comunidad.

5.6. Técnicas e instrumentos de investigación

La técnica con la que se realizó la recolección de datos fue mediante la entrevista realizada a las instituciones financieras del cantón Piñas, mediante el instrumento de cuestionarios que permitieron extraer datos cualitativos para obtener información actual sobre la oferta del microcrédito en las entidades para luego ser procesadas estadísticamente. Además, se utilizaron fuentes secundarias de información como la investigación bibliográfica, ya que mediante páginas web como: Asobanca y Superintendencia de Bancos, permitieron obtener datos de los montos de los créditos otorgados en la provincia de El Oro, para luego analizar la evolución de la cartera del microcrédito en las instituciones estudiadas. Adicionalmente el material informativo que sirvió como aporte son: libros, documentos, revistas, artículos científicos y sitios web, entre otros, sirviendo de sustento para el desenvolvimiento del trabajo que se desarrolló.

5.7. Población

La población objeto de estudio está compuesta por doce instituciones financieras presentes en el cantón Piñas, divididas por sectores: 3 entidades privadas, 1 sector público, 6 del sector de la economía, popular y solidaria, y por último 2 entidades especializadas, las cuales se presentan a continuación:

- Banco Pichincha
- Banco del Austro
- Banco de Machala
- BanEcuador
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP)
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Once de Junio
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Crédil

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí
- Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador (FACES)
- Fundación Espoir

5.8. Procesamiento y análisis de datos

Para dar cumplimiento a los objetivos planteados en la investigación primeramente se indagó en páginas de internet el número de instituciones financieras que están presentes en el cantón Piñas, en el cual se pudo comprobar que son 12 las entidades que están en el mercado aportando a la ciudadanía con sus productos y servicios, luego se procedió con la elaboración del instrumento de recolección de información, en este caso la encuesta que permitió realizar la matriz de dimensiones para los tres objetivos específicos de la investigación, la matriz estuvo compuesta por 5 dimensiones, 12 categorías, 14 preguntas y sustento teórico

Continuando con el proceso y la aprobación de la matriz se procedió a aplicar las entrevistas a los asesores de créditos o gerentes que forman parte de las entidades del cantón, seguidamente, ya recaudada toda la información se desarrolló el primer objetivo, el cual estuvo separado por tres sectores: la banca pública y privada, el sector de economía, popular y solidaria y por último la banca especializada, para luego describir las características de los elementos del microcrédito, garantías, tasas de interés y responsabilidad social, por otro lado con respecto a la evolución del microcrédito se buscaron datos las páginas de Asobanca y Superintendencia de Bancos para analizar los créditos otorgados en los tres sectores en los años 2016 al 2022 en el cantón Piñas. Una vez concluido este proceso, se comenzó con la realización del segundo objetivo, logrando una comparación de la estructura del microcrédito en los diferentes sectores financieros mediante una escala de calificación, con la finalidad de comprender cual, de estos, cumple con la mayoría de requisitos según la teoría de Yunus.

Finalmente, para la obtención del tercer objetivo, el cual consistió en determinar la relación que tiene el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en la provincia de El Oro primeramente, se procedió a extraer los datos mediante las páginas internet de forma anual y porcentual, para lograr la información del microcrédito se recolectaron los datos del total de la cartera de créditos para el total del microcrédito que existe en el lugar de investigación seguidamente, se realizó la estadística descriptiva de las tres variables, con un contraste de normalidad de test de *Shapiro-Wilk*, ya que la muestra que se utilizó es pequeña de 7 datos su análisis es paramétrico, por lo cual la correlación es de Pearson, cabe destacar que todo el procedimiento se llevó a cabo en el programa de Stata, donde se determinó que no existe relación en ninguna de las variables estudiadas.

6. Resultados

6.1. Objetivo 1. Describir las características y evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras del Cantón Piñas

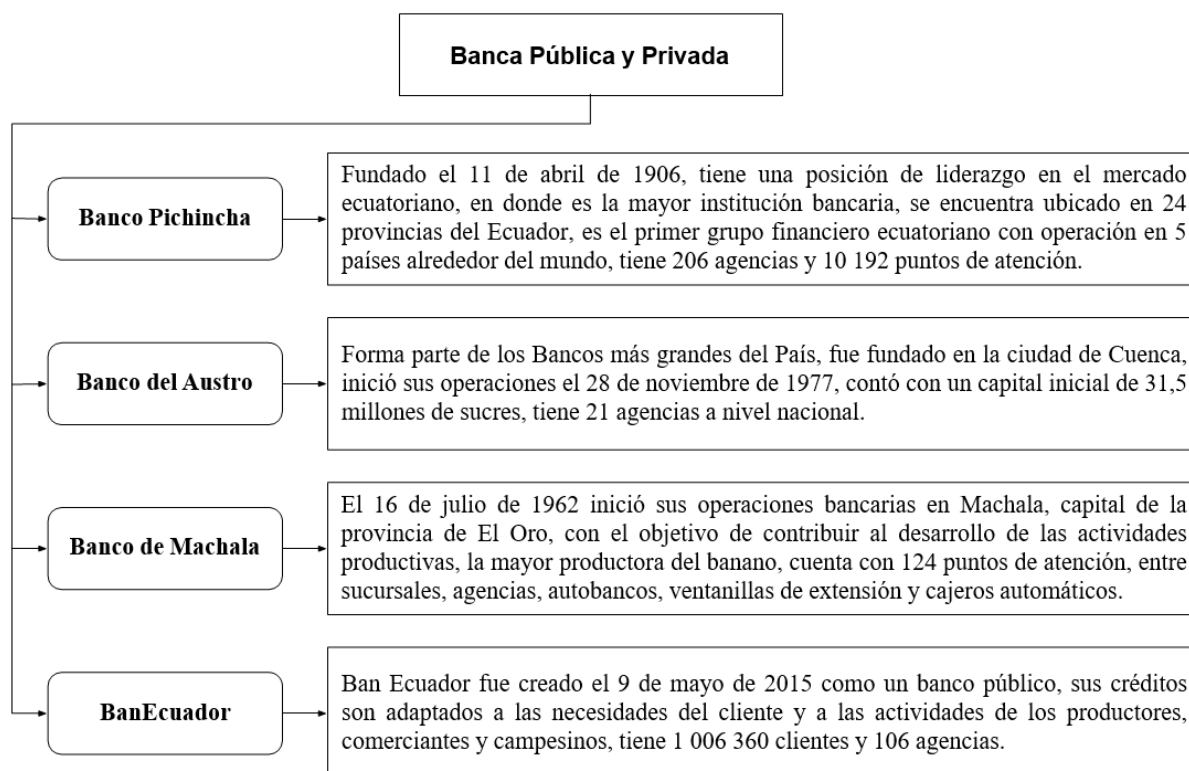
Para dar cumplimiento al primer objetivo planteado se procedió a aplicar entrevistas en doce instituciones financieras del cantón Piñas, en la cual se pudo observar el manejo del microcrédito en cuanto a los montos, plazos, destino, manejo de riesgo, historial crediticio, seguimiento, garantías, tasas de interés, responsabilidad social, etc. De igual manera para levantar los datos de la investigación se utilizaron las páginas web para analizar la evolución del microcrédito en la provincia de “El Oro”.

6.1.1. Antecedentes del sistema público y privado

Las instituciones financieras más representativas del cantón Piñas que brindan sus servicios a la ciudadanía en general, se detallan a continuación, en la Figura 13.

Figura 13

Antecedentes del sistema público y privado

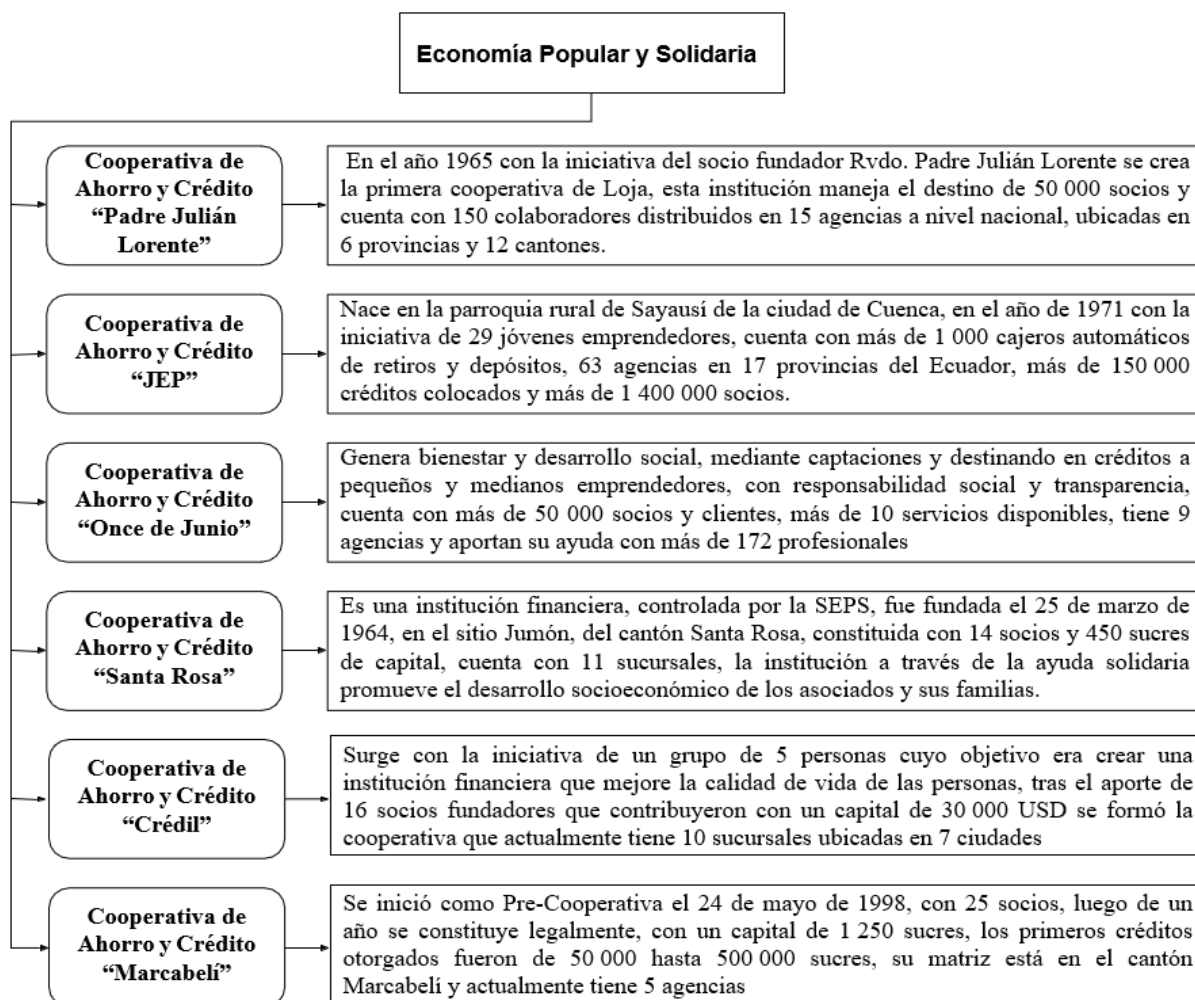


En la Figura 13 se detallan las instituciones financieras que están dentro del cantón Piñas, conjuntamente se agregó la información importante de cada entidad.

A continuación, se presenta la Figura 14 que muestra los antecedentes del sector de economía, popular y solidario que están ubicadas dentro del cantón.

Figura 14

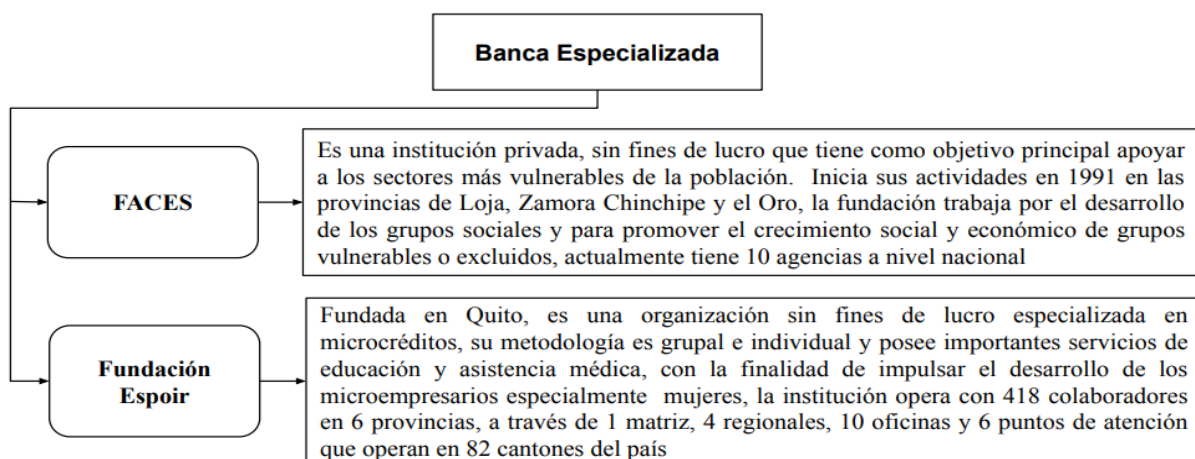
Antecedentes del sector de la Economía Popular y Solidario



En la Figura 14 se detallan las cooperativas que están dentro del cantón Piñas, con su información primordial. A continuación, se presenta la Figura 15 que muestra los antecedentes de la banca especializada.

Figura 15

Antecedentes de la Banca especializada



De acuerdo a la Figura 15 se observa la banca especializada que está en el cantón Piñas, las cuales son Faces y Espoir estas son instituciones micro crediticias, ya que su primer enfoque va directamente a las personas de escasos recursos o personas excluidas de la banca tradicional.

6.1.2. Características de los elementos del microcrédito

Es de conocimiento que el microcrédito es una forma de financiamiento que se concede a personas de bajos ingresos o a pequeñas empresas que tradicionalmente no tienen acceso a servicios financieros convencionales, por lo tanto, mediante las entrevistas se ampliará aún más el estudio de la oferta del microcrédito de acuerdo a cada una de sus categorías en cuanto a montos, plazos, destino etc.

A continuación, en la Tabla 4 se detallará los elementos claves de los microcréditos de la banca pública y privada del cantón Piñas, en el que se analizará la metodología que manejan y cuáles son los requisitos para poder acceder al microcrédito.

En la Tabla 4 indica que la mayor parte de los bancos cumplen con la misión del microcrédito que es destinado para actividades productivas y comerciales, sin embargo, el historial crediticio que manejan las instituciones ofrece poca flexibilidad, es decir, Banco Pichincha, Machala y BanEcuador consideran que el puntaje debe superar los 600 puntos del *score*. De acuerdo al seguimiento, las entidades creen conveniente al otorgar el microcrédito con la finalidad de verificar el control de la inversión, es decir, si el dinero se lo está ocupando para actividades micro empresariales, puesto que su requisito principal de los solicitantes es tener un negocio funcionando mínimo 1 año, debido a que no financian en capital semilla. Por otra parte, según los montos y plazos se analiza que superan el margen del nivel del microcrédito, ya que los valores que entregan son amplios, lo que dificulta la gestión del reembolso para los prestatarios.

Tabla 4*Elementos del microcrédito según la Banca privada y pública*

Bancos	Segmentos	Monto	Plazo	Destino	Manejo de riesgo	Historial crediticio	Seguimiento
Banco Pichincha	Individual Grupal	500 a 40 000USD 50 a 4 000 USD	Mínimo: 6 meses Máximo: 84 meses	Comerciales Productivas Agropecuarias	Capacidad de Pago de cada cliente, es decir historial crediticio	Mínimo 700 puntos	Llamadas telefónicas Control de inversión
Banco del Austro	Minorista A. Simple A. Ampliada	0 a \$10 000 10 001 a \$20 000 \$20 001 en adelante	Capital de trabajo: 2 años Activo fijo: 5 años	Comerciales, agropecuarias, turismo	Visita de campo y Rentabilidad de cada actividad	Mínimo 700 puntos	Control de inversión del dinero después de 30 días
Banco de Machala	A. Simple A. Ampliada	0 a 20 000 USD 20 001 a \$50 000	Capital de trabajo: 3 años Activo fijo: 5 años Compra de local comercial: 7 años	Comercio, servicio, producción, agricultura	Buró de crédito Capacidad de pago en base a la revisión de ingresos y gastos del negocio	Mínimo 620 puntos Antecedentes crediticios	No brindan ningún seguimiento, pero se puede hacer para verificar si invirtió y le generará recursos
Ban Ecuador	Microcrédito de la cooperativa	0 a \$3 000 3 001 a \$10 000 10 001 a \$54 000	Mínimo: 6 meses y Máximo: 120 meses (10 años)	Comercio, servicio, pequeña industria, artesanal, agropecuario	Capacidad de pago Permanencia en el tiempo de mercado	Mayor a 600 puntos en el Buró de crédito Sin historial con garante	Control de inversión creditico hasta los 3 meses

A continuación, se presenta la Tabla 5 que indica las características del microcrédito en las entidades financieras del sector de economía popular y solidaria (SEPS).

En la Tabla 5 se analizan las categorías de las cooperativas en las que se observa que la mayor parte de entidades mantienen las mismas políticas en cuanto a segmentos, montos, plazos y destino, mientras que para el manejo de riesgo la mayor parte de entidades lo rigen bajo la capacidad de pago, ya que consideran conveniente que los usuarios que accedan al servicio tengan funcionando un negocio mínimo 6 meses, debido a que no financian los emprendimientos nacientes, por lo tanto consideran realizar seguimiento para verificar el control de la inversión del dinero, otro factor importante para acceder al producto del microcrédito es el historial crediticio de cada institución donde se indica que la Cooperativa Marcabelí es la promotora en ofrecer flexibilidad con el *score* con un puntaje de 450 otorgando facilidades para que las personas que son excluidas de la banca tradicional accedan a la institución y adquieran el servicio.

Tabla 5

Elementos del microcrédito según el Sector de Economía Popular y Solidaria

Cooperativas	Segmentos	Monto	Plazo	Destino	Manejo de riesgo	Historial crediticio	Seguimiento
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente"	Minorista A. Simple A. Ampliada	0 a \$5 000 5 001 a \$20 000 20 001 a \$100 000	Mínimo: 6 meses Máximo: 72 meses (Depende del monto y Buró)	Toda actividad que sea micronegocios, Capital de trabajo, Implementación o compra de vehículo para negocio	Estabilidad de negocio Volumen de ventas, Flujos de ventas proyectado (emprender)	Historial Aprobado en el sistema. Cliente sin morosidad sin garante	Cuando iniciará un negocio y cuando sobrepasa el monto de 30.000 USD
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP	AAA AA A Revisión	80 000 USD 50 000 USD 30 000 USD Hasta \$ 20 000	Mínimo: 24 meses Máximo 102 meses (100.000 en adelante)	Para socios independientes con actividades productivas	Verificación de campo de su actividad	Necesario un Score A, AA, AAA	No se realiza seguimiento mensual o fijo
Cooperativa de Ahorro y Crédito. "Once de Junio"	Micro Comercio, Micro Producción, Micro Transporte	200 hasta 100 000 USD	Mínimo: 6 meses Máximo 72 meses	Microempresa, Compañías o coop de transporte, Comerciante minorista Comercio informal	Endeudamiento y Nivel de volumen de compra (semanal, quincenal, mensual)	Buró de crédito mayor a 900 puntos sin garante, menos con garante	Si sobrepasa los 20.000 a 30.000 USD, se pide justificativos
Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Rosa	Minorista A. Simple A. Ampliada	0 a 5 000 USD \$5 001 a \$20 000 20 001 a \$100 000	Mínimo: 6 meses Máximo 2 años	Toda actividad micro, Empleado privado, público o negocio propio, funcionando 6 meses	Al tener un negocio (facturas o RUC), Empleado privado (certificado laboral firmado y sellado)	Buró de crédito Analista (+ garante), A, AA, AAA	Deben presentar justificativos del microcrédito, plazo mínimo 1 mes
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crédil	Microcrédito de la cooperativa	500 USD hasta 100 000 USD (sin garante)	Capital de Trabajo Mínimo: 6 meses Máximo: 72 meses	Capital de trabajo destino, Actividades agropecuarias, comercial, industrial	Capacidad de Pago Responsabilidad patrimonial y Destino del microcrédito	Antigüedad 36 meses atrás	Verificación de inversión en el campo
Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí	Microcrédito de consumo, producción y ganadero	Desde 150 USD hasta 100 000 USD	Mínimo: 7 meses Máximo: 84 meses (7 años)	Para todo tipo de comercio, excepto casas de apuestas, bebidas alcohólicas	Buró de crédito, Cultura de pago del cliente, Nivel de endeudamiento, Capacidad de pago, Patrimonio (indicadores, garante)	Analista 450 puntos con garante, Mayor a 650 aprobación	Control de inversión del dinero después de 30 días

A continuación, se presenta la Tabla 6, que muestra información de acuerdo a dos fundaciones micro crediticias del cantón Piñas. Suponiendo que estas instituciones tienen conocimiento acerca del manejo de los microcréditos, ya que su principal metodología como banca especializada está basada en el aporte al sector vulnerable y el empoderamiento a la mujer, por lo tanto, más adelante se analiza las características que manejan estas fundaciones.

Conforme a la Tabla 6 se presenta la banca especializada o instituciones microfinancieras (IMFs) en la que se analiza la variedad de productos y el amplio rango en montos, por lo tanto se cree que a pesar de ser fundaciones, ofrecen valores altos que podría sobre endeudar al cliente, ya que los plazos que les brindan para cumplir los pagos son cortos, por otra parte se analiza el historial crediticio en el que se observa que Espoir cumple con la misión del microcrédito que es ayudar a las personas que son excluidas de la banca tradicional al ofrecer flexibilidad con el *score*; sin embargo, Faces considera necesario que el cliente tenga un buen historial crediticio para que pueda acceder a alguno de esos productos, un dato adicional es que ambas fundaciones requieren tener permanencia en el mercado mínimo 6 meses, es decir, no financian capital semilla.

Tabla 6

Elementos del microcrédito según la Banca Especializada

Fundaciones	Segmentos	Monto	Plazo	Destino	Manejo de riesgo	Historial crediticio	Seguimiento
FACES	Crédito individual. Esperanza, Verde, Agua Sana, Pro-mujer	\$200 a \$40 000	Mínimo: 6 meses Máximo: 36 meses	Comercio, producción y servicios. Todo tipo de negocio o actividad 6 meses funcionando	Mediante el asesor de crédito Conocer el tipo de negocio (ingresos y gastos) Comité de riesgo	Buen puntaje, no estar endeudado (todos los créditos con garante)	No
ESPOIR	Garantista A. Simple A. Ampliada	0 a \$5 000 \$5 001 a \$20 000 \$20 001 a \$100 000	Mínimo: 3 meses Máximo: 48 meses	Toda actividad micronegocio Negocio propio mínimo 1 año, Microcrédito de consumo (comprar bienes inmuebles, viajar, gastos personales)	Evaluar el nivel de ventas, costo de ventas, Destino del microcrédito o Capital de trabajo (70% del excedente Consumo (50% del excedente)	Mínimo 380 puntos, antes era 513 puntos	Visitas regulares, Llamadas telefónicas, Verifican el destino del microcrédito

6.1.3. Garantías

Las garantías que las instituciones financieras otorgan es con la finalidad de asumir la obligación de responder ante un beneficiario en el caso de que su cliente no cumpla con las obligaciones y responsabilidades correspondientes. A continuación, se presenta la Tabla 7, que evidencia los tipos de garantías que manejan las instituciones financieras.

De acuerdo a la Tabla 7 las garantías otorgadas por los bancos han desarrollado estrategias únicas, enfocadas en la diversidad y adaptabilidad, para apoyar a los emprendedores en el acceso al crédito, según el Banco del Austro incluye la opción de préstamos sin garantía, que aporta al acceso del microcrédito, especialmente para aquellos emprendedores que carecen de activos tangibles para ofrecer como garantía.

Por otra parte, se observa que el Banco Pichincha y BanEcuador al ser instituciones sumamente grandes, ofrecen mayor flexibilidad al permitir garantías grupales reflejando la cooperación y solidaridad entre prestatarios. Según los programas del microcrédito, los prestatarios se agrupaban en pequeñas comunidades o grupos, siendo cada persona responsable del préstamo de los demás, por lo tanto, se concluye que se está cumpliendo con la misión en las entidades del cantón, logrando fomentar la responsabilidad compartida y reducir el riesgo.

Tabla 7

Garantías de la Banca Privada y Banca Pública

Bancos	Individual	Grupal
Banco Pichincha	Quirografaria Hipotecaria	Negocio propio mínimo 6 meses
Banco del Austro	Quirografaria, Hipotecaria Sin garantía	No
Banco de Machala	Prendaria, Hipotecaria Sin/con garante Patrimonio	No
BanEcuador	Quirografaria, Personal Hipotecaria, Prendaria	Llamado "Asociativo", utilizan las mismas garantías que el individual

Mediante los procedimientos realizados a continuación se presenta la Tabla 8, que indica las garantías de la economía, popular y solidaria donde se analiza como las instituciones del cantón Piñas ayudan a sus clientes para acceder a un crédito.

Por lo tanto, en la Tabla 8 se presentan las garantías utilizadas por las cooperativas, que se basan principalmente en las diversas necesidades y circunstancias financieras de los

prestatarios, permitiendo flexibilidad y adaptabilidad en el ámbito de los microcréditos, ya que ofrecen metodologías quirografarias, que se respaldan por la firma y promesa de pago, que son útiles para aquellos que no siempre tienen activos significativos, con la finalidad de beneficiar a personas de bajos ingresos que tienen dificultades para obtener préstamos, mientras que hipotecarias y prendarias son necesarias cuando los prestatarios buscan financiamiento para adquirir viviendas o activos productivos específicos, lo que les permite a las cooperativas que en caso de incumplimiento, puedan recuperar el valor del préstamo a través de la venta de la propiedad o activo garantizado, por lo tanto el objetivo que maneja estas instituciones es facilitar el acceso a la financiación para una variedad de personas, incluyendo aquellas con recursos financieros limitados o sin activos valiosos para ofrecer como garantía.

Tabla 8

Garantías de la Economía, popular y solidaria

Cooperativas	Individual	Grupal
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente"	Quirografaria Hipotecaria	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito "JEP"	Quirografaria Hipotecaria	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito. "Once de Junio"	Quirografaria hasta 25 000 Hipotecaria Prendaria 100 000 USD	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santa Rosa"	Quirografaria hasta 30 000 Hipotecaria hasta 50 000 Facturas, RUC, certificado laboral Previo casa o terreno	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Crédil"	Quirografaria Hipotecaria Prendaria	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Marcabelí"	Quirografaria Hipotecaria Prendaria	No

A continuación, se presenta la Tabla 9, que representa las garantías establecidas por la banca especializada en donde se observa que tienen garantías individuales como grupales.

Según la Tabla 9, FACES y ESPOIR utilizan una combinación de garantías personales (quirografaria), garantías respaldadas por bienes (hipotecarias), y condiciones específicas relacionadas con la situación laboral y demográfica de los prestatarios, adaptándose a las

circunstancias y necesidades particulares de los solicitantes de microcréditos. En la banca especializada las dos instituciones ofrecen garantías grupales, con la finalidad de aportar al sector o a grupos vulnerables que necesiten un producto específico, Faces considera necesario que sus clientes que adquieren la garantía grupal se dediquen a la misma actividad y que vivan en el mismo sector, mientras que Espoir cree necesario el 70 % del aporte de las mujeres en estos grupos.

Tabla 9

Garantías de la Banca Especializada

Fundaciones	Individual	Grupal
FACES	Quirografaria Hipotecarias (hasta 20 000)	Clientes se dediquen a la misma actividad y vivan en el mismo sector
ESPOIR	Si el garante tiene negocio, debe tener las mismas condiciones que el deudor, Dependiente laboral, que labore mínimo 1 año en una institución	70 % sean mujeres Pagos quincenales

6.1.4. Tasas de interés

Es importante mencionar que las tasas de interés son un elemento crucial es la economía y tienen un impacto significativo en las decisiones financieras de las personas, empresas y los gobiernos, estas mismas incluyen en el consumo, la inversión, el ahorro y otros aspectos de la actividad económica. Según la investigación en las instituciones financieras, se analizó que las tasas de interés pueden variar de manera significativa entre bancos, cooperativas y fundaciones, y que pueden depender de varios factores, como el tipo de producto financiero, riesgo asociado, plazo y condiciones de mercado. Estas tasas de interés del microcrédito son las más altas en el mercado debido al nivel de riesgo que se exponen al otorgar este producto

Según la información obtenida de las instituciones financieras se presenta la Tabla 10, que especifican las tasas de interés referenciales para las entidades públicas y privadas.

De acuerdo a la Tabla 10 se observa una variabilidad significativa en las tasas de interés entre las instituciones financieras, cada banco establece sus propias tasas, reflejando sus políticas internas, costos operativos y enfoque estratégico, sin embargo, se analiza que BanEcuador presenta tasas de interés más bajas en comparación con los bancos privados. Esto puede reflejar un enfoque de inclusión financiera y apoyo a sectores específicos, como la pequeña industria, artesanía, agricultura y forestal, con tasas del 16,00 %.

Tabla 10*Tasa de interés establecida por la Banca Privada y Banca Pública*

Bancos	Tasa de interés referencial	Tasa de interés diferenciado
Banco Pichincha	22,73 % anual	No
Banco del Austro	18,00 % anual	No
Banco de Machala	20,04 % anual	No
BanEcuador	Pequeña industria, artesanal, agropecuario y forestal: 16,00 % Comercio y servicios: 16,30 %	No

Seguidamente se presenta la Tabla 11 que indica las tasas de interés establecidas por la SEPS en las que se establece los porcentajes que mantiene con respecto al microcrédito.

Conforme a la Tabla 11 se observa una variedad de tasas de interés entre las diferentes instituciones, las cuales tienen su propia política y enfoque en la fijación de tasas, permitiendo a los prestatarios tener opciones y elegir la entidad que mejor se adapte a sus necesidades y capacidad de pago. Algunas cooperativas, como "Once de Junio", "Santa Rosa" y "Marcabelí", mantienen tasas cercanas al 18 %-18.5 %, posiblemente indicando una evaluación común de factores como riesgo, costos operativos y sostenibilidad, es decir, al ofrecer bajo porcentaje puede ser percibida como más competitiva y accesible. Por otro lado, se observa la variación en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crédil (16 %, 20 %, 22 %), que indica un enfoque más flexible para adaptarse a diferentes perfiles de prestatarios o tipos de préstamos.

Tabla 11*Tasa de interés establecida por la Economía Popular y Solidaria*

Cooperativas	Tasa de interés referencial	Tasa de interés diferenciado
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente"	20,00 %	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito JEP	19,51 %	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito. "Once de Junio"	18,10 %	No
Coop. de Ahorro y Crédito Santa Rosa	18,50 %	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crédil	Varía entre el 16 %, 20 %, 22 %	Si, depende del Buró
Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí	18,00 %	No

A continuación, se presenta la Tabla 12 que muestra las tasas interés por parte de la Banca especializada.

Según la Tabla 12 las tasas de interés ofrecidas por las fundaciones, están en el rango competitivo para microcréditos, sin embargo, se analiza que Espoir, tiene una tasa menor que la de FACES, que podría indicar un enfoque en la eficiencia y en la oferta de condiciones financieras más favorables para los prestatarios. Por otro lado, de acuerdo a la variación en las tasas podría indicar diferencias en el enfoque estratégico de las instituciones. Espoir pretende priorizar la accesibilidad y la eficiencia, mientras que Faces al tener una tasa más alta, puede considerar otros factores como el riesgo o los costos operativos

Tabla 12

Tasa de interés establecida por la Banca Especializada

Fundaciones	Tasa de interés referencial	Tasa de interés diferenciado
FACES	21,6 % anual	No
ESPOIR	19,00 % anual	No

6.1.5. Responsabilidad social

La responsabilidad social hace referencia al compromiso que tienen las organizaciones con el bienestar social, económico y ambiental de la comunidad en la que operan, es decir, trata de contribuir a una sociedad más equitativa, sostenible y ética al abordar diversas dimensiones del desarrollo humano y económico, por lo cual, la responsabilidad no solo beneficia para la comunidad y el medio ambiente, sino también para fortalecer la confianza entre los clientes, generando valor a largo plazo para sus propias instituciones financieras.

A continuación, se presenta la Tabla 13 de responsabilidad social que maneja cada institución en cuanto a su visión, el aporte que le brindan a las personas para acceder a un microcrédito, capacitaciones para mantener un mejor control de dinero, y finalmente se detallará si las instituciones financieras cumplen con la teoría de las microfinanzas y su enfoque en el empoderamiento de la mujer.

De acuerdo a la Tabla 13 se analizan que las instituciones financieras adoptan diferentes enfoques para cumplir con su responsabilidad social. Mientras algunas se centran en el reconocimiento, otras buscan fortalecer actividades productivas, promover la sostenibilidad y brindar servicios específicos para mujeres, evidenciando así un compromiso diverso con la inclusión financiera y el desarrollo sostenible. Según la perspectiva del microcrédito con el empoderamiento de la mujer en la mayor parte de los bancos se cumple, sin embargo,

consideran que en caso de ser casadas debe ir la firma del conyugue, aunque Banco Pichincha les otorga facilidades, ya que no consideran necesario la firma del esposo.

Tabla 13

Responsabilidad social en la Banca Privada y Banca Pública

Bancos	Visión	Ayudan a personas que no disponen de un buen historial crediticio	Programas implementados	Microcrédito dirigido para mujeres
Banco Pichincha	Ser reconocido como el mejor grupo financiero por sus clientes y sus comunidades	Ayudan a los clientes mediante el otorgamiento de una tarjeta de crédito denominada cupo cero	Si	Crédito Mujer (6 meses de gracia, sin firma del conyugue)
Banco del Austro	Fomentar y fortalecer con financiamiento las actividades productivas de la zona	Si no cumple con la política no actúa la operación	No	No
Banco de Machala	Que el cliente cumpla con su obligación, invierta en su negocio y sea sustentable el negocio en el tiempo, para que tenga bienestar económico.	Banco funciona en emprendimientos ya funcionando, se les pide más garantías, más ahorro o una inversión o póliza al 10 % del crédito	No	Mujer Emprendedora (más plazo para activo fijo hasta 6 años)
Ban Ecuador	Banco público de desarrollo con enfoque social que impulsa la reactivación económica a través de productos eficientes y sostenibles.	No aplica a un crédito sin puntaje, debe cumplir con la política y sobrepasar los 600 puntos en el buró	Educación Financiera dirigidas por un gestor territorial	Banco del Pueblo Mujeres y Super Mujer Rural (solteras y cansadas hasta 3 000)

Siguiendo con la investigación a continuación se presenta la Tabla 14 que indica la responsabilidad social en la Economía, popular y solidaria del cantón Piñas.

En la Tabla 14 se presentan diversos enfoques para cada una de las instituciones financieras, en cuanto a su visión específica que se basa en ayudar al microempresario y al sector más vulnerable que se encuentra excluido de la banca tradicional, ya que su principal aporte se basa en el desarrollo y crecimiento de sus negocios, es decir, estas entidades van más allá de proporcionar servicios financieros al ofrecer programas específicos que abordan las necesidades y desafíos de los microempresarios y emprendedores, por lo tanto las cooperativas “JEP, Crédil y Marcabelí”, cumplen con un enfoque especial en la inclusión de mujeres en el ámbito empresarial, mientras que “Padre Julián Lorente, JEP y Crédil”, destacan a la educación financiera como una herramienta esencial para empoderar a los socios y mejorar sus

oportunidades económicas. Finalmente, se considera a la responsabilidad social que se manifiesta a través de acciones concretas que impactan positivamente en la comunidad y fomentan el desarrollo sostenible.

Tabla 14

Responsabilidad social en la Economía Popular y Solidaria

Cooperativas	Visión	Ayudan a personas que no disponen de un buen historial crediticio	Programas implementados	Microcrédito dirigido para mujeres
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente"	Ayudar al desarrollo económico del cantón Piñas y al microempresario	Crédito en base a póliza "DPF" depósito a plazo fijo. Se deposita \$ 150 y se les otorga un crédito de \$ 100 mínimo para 6 meses para que suba su calificación.	Educación Financiera (en todos los sectores)	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito "JEP"	Apoyar al crecimiento y desarrollo de los negocios	Ofrecer un monto de crédito mínimo para generar un historial en el SFN	Otro tipo de servicio en la entidad financiera ej.: iniciar historial con una TC	Mujer Emprendedora
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Once de Junio"	Apoyar al microempresario y al sector más vulnerable	Crédito pequeño de 200 a 500 USD para recuperar historial, siempre y cuando se constate que el socio tiene trabajo independiente	No	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito "Santa Rosa"	Lograr una cartera mayor de 155 MM enfocada a microcrédito en al menos 50 % y PYMES 15 %.	Crédito en base al ahorro para mejorar el Buró el socio deposita 175 USD y se le entregan 150 USD en forma de crédito se cancela mensualmente hasta mejorar su buró	No	No
Cooperativa de Ahorro y Crédito Crédil	Ayudar a los microempresarios a mejorar su calidad de vida con créditos oportunos según su necesidad	No	Educación Financiera	Microcrédito de Mercado y Mujer Emprendedora
Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí	Apoyar a los emprendedores y apoyar a la economía del sector	Referencias personales por pagos impuntuales	No	Emprende mujer (Sin garante hasta \$ 3 000) Tasa preferencial del 17 %

Como último punto del objetivo 1, se presenta la Tabla 15 que detalla la responsabilidad social en la Banca Especializada.

Según la Tabla 15, se analiza que ambas fundaciones demuestran su compromiso con la inclusión financiera y el desarrollo personal y empresarial. Faces se destaca por su enfoque específico en la educación financiera y programas dirigidos a mujeres emprendedoras, ya que como institución micro crediticia las mujeres son sus principales clientes. Por otro lado, Espoir, a pesar de ser una banca especializada, no ayudan a las personas que no poseen un buen historial crediticio, es decir, consideran necesario que cumpla con las políticas de la institución para acceder al crédito, de igual manera no especifican un programa para mujeres, por lo que se considera que no están cumpliendo con su rol de ayudar a personas de escasos recursos y de empoderamiento a la mujer, según la teoría del microcrédito.

Finalmente, se observa que la educación financiera y la capacitación en diversas áreas son elementos clave en ambas instituciones para empoderar a los microempresarios y mejorar sus condiciones de vida.

Tabla 15

Responsabilidad social en la Banca Especializada

Fundaciones	Visión	Ayuda a personas que no disponen de un buen historial crediticio	Programas implementados	Microcrédito dirigido para mujeres
FACES	Apoyar a los microempresarios para que alcancen niveles de crecimiento personal y microempresarial	Capacitaciones Certificado de excepción de no deudor en caso de un bajo buró por casas comerciales	Educación Financiera, Capacitaciones sobre manualidades, agropecuarias, suelos	Pro-Mujer
ESPOIR	Somos una institución del SEPS, especializada en microfinanzas, que promueve inclusión financiera impulsa el desarrollo y mejoramiento de condición de vida de microcrédito ecuatoriano ofreciendo servicios de calidad, lo que permite tener conocimiento en el ámbito nacional e internacional.	No	Educación Financiera, cursos mensuales sobre violencia de género, ventas y como promover los negocios	No

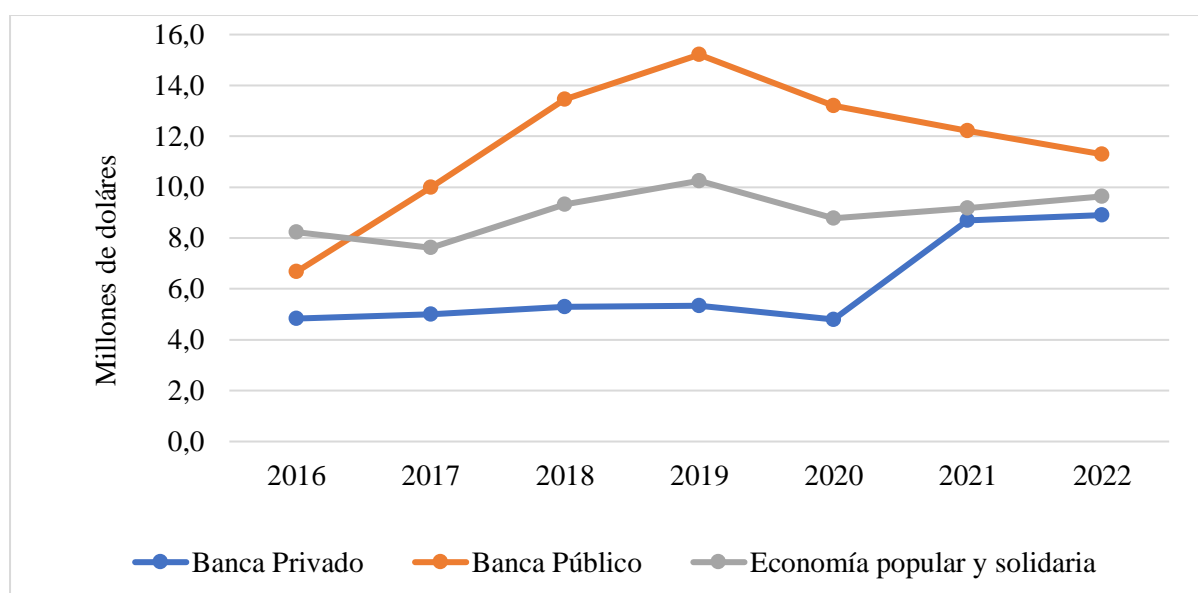
6.1.6. Evolución del microcrédito

Según la evolución del microcrédito, ha reflejado un importante cambio hacia un enfoque más globalizado de las microfinanzas, ya que estas se han insertado dentro de la banca pública y privada, economía popular y solidaria, y banca especializada para no solo centrarse en la provisión de préstamos, sino también en promocionar servicios financieros completos para mejorar la calidad de vida de las personas menos favorecidas.

A continuación, se presenta la Figura 16, de la evolución del microcrédito con respecto a los montos del microcrédito en el año 2016 hasta el año 2022.

Figura 16

Evolución del monto del microcrédito en las instituciones financieras



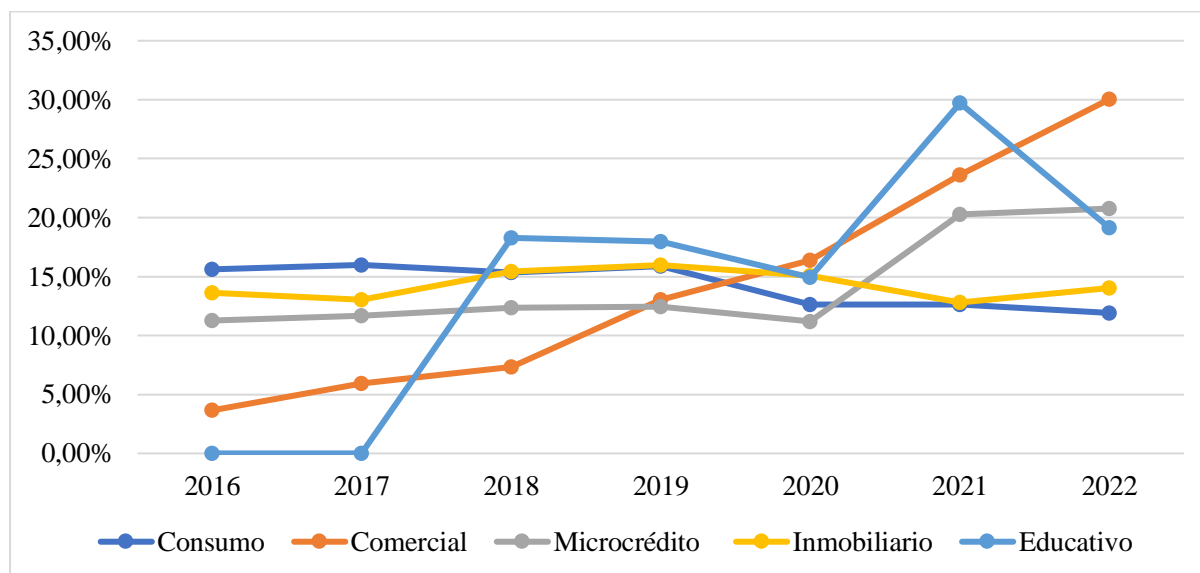
Conforme a la Figura 16, se analizó la evolución del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Piñas, según la banca privada los montos destinados hacia los microcréditos se han mantenido constantes, es decir, no están otorgando en gran proporción los microcréditos, mientras en el año 2020 al 2022 se observó un incremento, debido a que algunas personas durante la pandemia se quedaron sin empleo, lo que les impulsó a emprender y adquirir este tipo de crédito. En cambio, en la Banca Pública se indica que durante los años 2016 al 2019, hubo un alza en los montos dedicados al microcrédito, sin embargo, para el 2019 al 2022, esta sufrió un decrecimiento debido a que se ofertó otro tipo de crédito con una menor tasa de interés que los consumidores prefirieron usar, Finalmente para la Economía, Popular y Solidaria la destinación de créditos es constante, esto debido a las facilidades para sus socios.

6.1.6.1. Evolución de la cartera del microcrédito en base al total de la cartera. Para la evolución se ha considerado obtener los datos de la cartera del microcrédito, para el total de la cartera de los créditos otorgados en el cantón Piñas tomando en cuenta los años 2016 al 2022.

Por lo tanto, a continuación, se refleja la Figura 17, que muestra los resultados obtenidos para la evolución de los créditos en la banca privada.

Figura 17

Evolución de la cartera del microcrédito Banca Privada

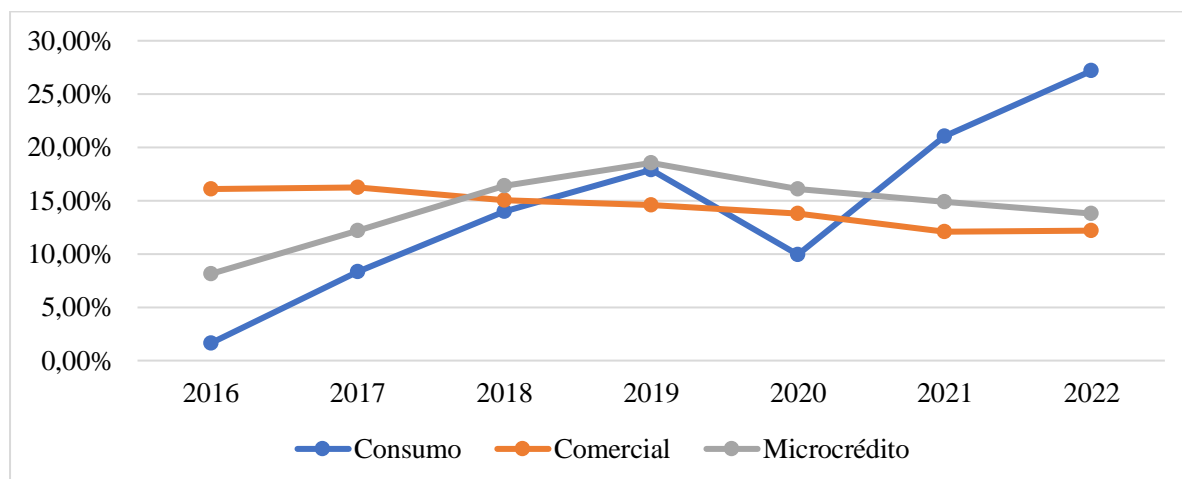


Según la Figura 17, se analiza que los créditos de consumo, comercial, inmobiliario y microcrédito, se han mantenido constantes desde el 2016 al 2020, esto para cada uno de los créditos ofertados por las instituciones financieras, a excepción del crédito educativo que ha tenido diferentes variaciones a lo largo de los años, esto debido a que son destinados especialmente a estudiantes los cuales están empezando su vida financiera, sin embargo, se observa que para el 2020 al 2022 los diferentes tipos de créditos han tenido crecimientos, pero el que más resalta es el comercial esto se debe por la acogida de los socios, ya que la tasa de interés que presenta es más baja comparada con los otros créditos.

A continuación, se muestra la Figura 18, que indica la evolución que ha tenido la cartera de crédito y el microcrédito en los años de estudio en las instituciones públicas en el cantón Piñas.

Figura 18

Evolución de la cartera del microcrédito en la Banca Pública

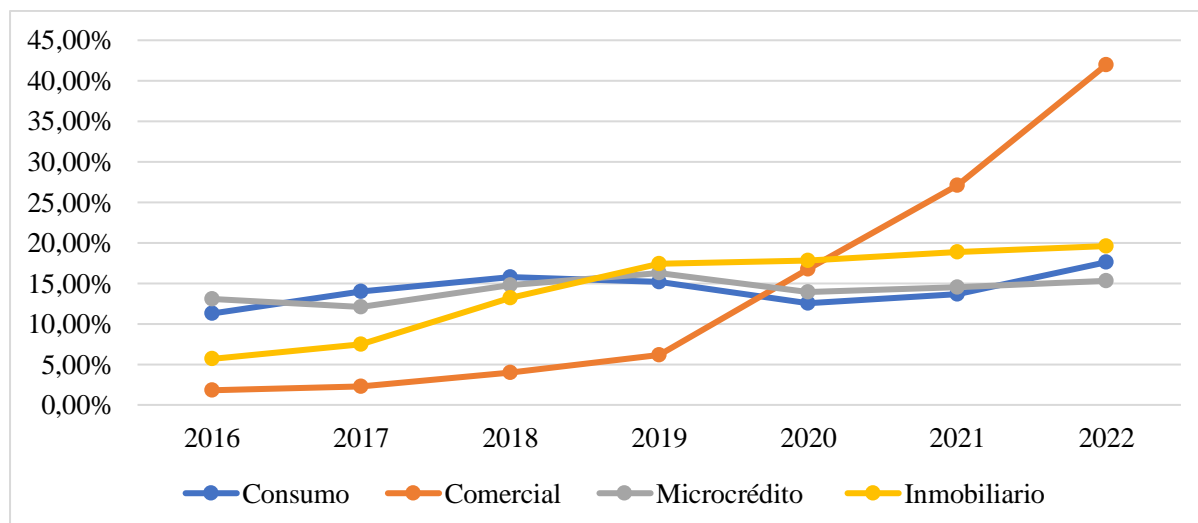


Como lo indica la Figura 18, se presenta la evolución de la banca pública, donde se observa los créditos con mayor crecimiento son los microcréditos y de consumo en los años 2016 a 2019, esto debido a las facilidades que las instituciones ofrecen para hacer la adquisición de estos y por las tasas de interés ofertadas, sin embargo para el 2020, se observa un decrecimiento por la pandemia de la COVID-19 donde las instituciones públicas sufrieron el exceso de morosidad en los créditos, pero para el año 2021 al 2022 se incrementó gracias a la reactivación de la económica en el país, por otro lado, se analiza que existe un aumento considerable en el crédito de consumo luego de la crisis sanitaria, ya que las personas lo consideraron como una buena opción a este producto para poder cubrir sus necesidades.

Siguiendo con la evolución de la cartera del microcrédito, se presenta más adelante en la Figura 19 que representa los créditos otorgados por la SEPS en los años 2016 al 2020.

Figura 19

Evolución de la cartera del microcrédito en la Economía Popular y Solidaria



Como se muestra en la Figura 19 las instituciones de la económica popular y solidaria han ofertado sus créditos de manera constante desde el 2016 al 2019, sin embargo, el crédito que más se destaca es el comercial que desde el 2019 al 2022, tuvo un significativo crecimiento esto debido a que las tasas de interés que oferta son bajas, por lo cual los socios optan por este tipo de crédito en comparación con los otros.

En resumen, se evidencia que todas las entidades financieras, tanto públicas como privadas, económica popular y solidaria y la banca especializada, destinan su cartera micro crediticia para actividades de comercio, producción o microempresariales. Adicionalmente el historial crediticio es un factor importante para que las personas accedan al producto, por lo cual, cabe destacar que el Banco del Austro y la Fundación Espoir son las principales entidades promotoras en facilitar el ingreso aquellas personas que son excluidas de la banca tradicional, esto por requerir un menor puntaje en el buró de crédito.

Con respecto a las tasas de interés. se considera a BanEcuador, como la mejor entidad para acceder al microcrédito, ya que mantiene una tasa baja del 16%, para el sector de micronegocios. Por otro lado, las garantías manejadas por dichas instituciones financieras ofrecen facilidad a los socios para acceder a los microcréditos, sin embargo, Banco Pichincha, BanEcuador, Faces y Espoir, ofrecen una ventaja para sus socios al otorgar garantías grupales, en el cual sus clientes puedan apoyarse.

Finalmente, de acuerdo a la evolución del microcrédito en las instituciones financieras, se analiza que la oferta del microcrédito se otorga mayormente en el sector público, ya que a lo largo del tiempo ha mantenido un constante crecimiento.

6.2. Objetivo 2. Analizar comparativamente la estructura del microcrédito en los diferentes sectores financieros del cantón Piñas

Mediante las entrevistas aplicadas para conocer la estructura del microcrédito en los diferentes sectores financieros del cantón Piñas se obtuvo los siguientes resultados.

A continuación, en la Tabla 16, se presenta la escala de calificación que se utilizó para ponderar el puntaje a cada categoría, se otorga la calificación más alta a las instituciones que ofrecen mayor flexibilidad en la oferta del microcrédito.

De acuerdo a la Tabla 16, se muestra la escala de calificación para realizar el nivel de comparación de las características del microcrédito, según los montos tomarán un valor de 3 puntos que se interpretará como amplio margen del producto donde se ubicará los montos más grandes, 2 rangos medios y 1 punto para escaso nivel de dinero brindado por las instituciones.

Según el plazo tendrá la calificación de 3 puntos, donde 1 indica un límite por parte de las instituciones de 1 a 2 años, mientras que 3 es un amplio plazo, es decir, más tiempo para los pagos del crédito, en cuanto al destino del microcrédito estará distribuido en actividades de 1 a 2 actividades que tendrá como valoración 1, de 3 a 4 un puntaje de 2 y para más de 5 un valor de 3 puntos. Por otra parte, se considera al manejo del riesgo desde tres puntos de vista, 3 verificación de campo, donde esta se considera la más sencilla y usada por los usuarios, ya que le permite fácil accesibilidad al microcrédito, 2 la capacidad de pago, ésta conserva un nivel medio, ya que se basa en la estabilidad del negocio, y 3 para Buró de crédito que se lo considera como un factor importante para analizar el riesgo acreedor de cada persona. Ahora bien, en el historial crediticio la flexibilidad con el score ocupa la valoración más alta, ya que demuestra que tan elástica es la institución en requerir un mínimo de puntos en el buró para que las personas de escasos recursos se les facilite poder acceder al servicio, y 3 muestra una nula flexibilidad, cuando sobrepasa los 900 puntos, lo cual no existe alguna posibilidad para el sector vulnerable con poca experiencia.

Como último punto, están las garantías donde 3 el puntaje más alto ocupa las grupales, ya que se considera un factor importante de apoyo por parte de la institución, 2 personales que son poco usuales pero que beneficiaría al sector de menos recursos y la puntuación más baja 1 para hipotecaria y prendaria que son las más difíciles para los sectores menos desfavorecidos. Seguidamente están las tasas de interés que indica una valoración de 3 puntos cuando las instituciones brindan facilidad y menores tasas, 2 para medianos porcentajes de 16 % al 18 % y 3 donde se observan alto interés para los créditos.

Finalmente, se analiza la responsabilidad social tiene una valoración de 1 para quienes si otorgan programas de apoyo al sector vulnerable o para la mujer y 0 para las entidades que no han sabido proporcionar algún medio que ayude a las personas pobres.

Tabla 16*Escala de calificación*

Elementos del microcrédito	Escala cualitativa	Puntaje por escala
Monto	Amplio margen de microcrédito (De \$150 hasta \$100 000)	3
	Mediano nivel de microcrédito (por rangos de acuerdo al segmento)	2
	Escaso nivel de microcrédito (límites al otorgar el dinero)	1
Plazo	Amplio margen en plazo	3
	Mediano margen en plazo	2
	De 1 a 2 años	1
Destino	1 a 2 actividades	1
	3 a 4 actividades	2
	5 en adelante	3
Manejo de riesgo	Verificación de campo	3
	Capacidad de pago	2
	Buró de crédito	1
Historial crediticio	Flexibilidad con el score	3
	Poca Flexibilidad	2
	Nula Flexibilidad	1
Seguimiento	Realizan seguimiento	1
	No realizan seguimiento	0
Garantías	Incluye Grupal	3
	Personal	2
	Hipotecaria y prendaria	1
Tasas de Interés	Mínima 15 % al 16 %	3
	>16 % hasta el 18 %	2
	>18 % hasta el 22 %	1
Responsabilidad social	SI	1
	NO	0

Seguidamente, se presenta la Tabla 17 que indica el nivel de comparación de los elementos del microcrédito, en base a montos, plazos, destino, manejo de riesgo, historial crediticio y seguimiento, según la banca pública y privada, economía popular y solidaria, y la banca especializada de cada institución estudiada en el cantón Piñas.

Según la Tabla 17 se observan las características de las instituciones financieras, donde la mayor puntuación tiene BanEcuador de 14 puntos que contiene la mayor parte de requisitos del microcrédito, que es aportar al sector vulnerable y apoyar al microempresario, seguido se encuentra Banco Pichincha y Cooperativa Marcabelí con una puntuación de 13 que también se consideran importantes, aunque manejan metodologías similares al momento de brindar el producto, la entidad de la economía, popular y solidaria destaca su compromiso sólido con la comunidad, ya que comprende sus necesidades y ofrece productos financieros adaptados a esas necesidades, ofertando facilidad con el *score* con un puntaje mínimo de 450. Sin embargo, cabe destacar que Faces a pesar de ser considerada una institución microfinanciera y destinada para aportar a las personas excluidas de la banca tradicional, les presenta a su clientela ciertas dificultades para que puedan acceder al servicio, ya que buscan un beneficio y prestigio propio como entidad, que como un aporte a la sociedad.

Tabla 17

Nivel de comparación de los elementos del microcrédito

Instituciones Financieras	IF	Mont o	Plazo	Destino	Manejo de riesgo	Historial crediticio	Seguimiento	TOTAL
Banca Privada y Pública								
Banco Pichincha	BP	3	3	2	2	2	1	13
Banco del Austro	BA	2	2	2	3	2	1	12
Banco de Machala	BM	2	3	3	1	2	0	11
BanEcuador	BE	2	3	3	2	3	1	14
SEPS								
Padre Julián Lorente	PJL	2	2	2	3	2	1	12
Juventud Ecuatoriana	JEP	2	3	1	3	2	0	11
Progresista	OJ	3	2	2	2	1	1	11
Once de Junio	ST	2	1	2	2	3	1	11
Santa Rosa	CC	3	2	2	2	1	1	11
Crédil	CM	3	3	2	1	3	1	13
Banca Especializada								
FACES	FC	3	1	2	2	1	0	9
Espoir	ESP	2	1	2	2	3	1	11

A continuación, se presenta la Tabla 18 que detalla la calificación de las garantías utilizadas por cada institución financiera para analizar el nivel de comparación de cada una.

Según la Tabla 18 se observa las garantías utilizadas por las instituciones financieras en las que se destacan principalmente BanEcuador con una valoración de 6 puntos, luego está

Espoir con 5, Faces y Banco Pichincha con una calificación de 4, ya que al ser empresas grandes o ser una banca especializada, tienden a requerir ciertas características a cumplir, por lo tanto de acuerdo a la gran cantidad de clientes y de su manejo como entidad mantienen garantías individuales y grupales, para la última garantía los bancos requieren políticas necesarias para acceder al producto, principalmente que ambas partes tengan negocio propio mínimo 6 meses y las mismas garantías, mientras que para las fundaciones es fundamental que los clientes se dediquen a la misma actividad y vivan en el mismo sector, sin embargo para Espoir, el requisito principal en los créditos grupales es que al menos el 70 % sean mujeres y que los pagos se cancelen de manera quincenal. Por último, en las cooperativas se observa que la mayor parte se rigen a sus políticas por lo que mantienen las mismas metodologías.

Tabla 18

Nivel de comparación de las garantías para el microcrédito

Instituciones Financieras	IF	Grupal	Personal	Hipotecaria y Prendaria	TOTAL
Banca Privada y Pública					
Banco Pichincha	BP	3	0	1	4
Banco del Austro	BA	0	0	1	1
Banco de Machala	BM	0	0	1	1
BanEcuador	BE	3	2	1	6
SEPS					
Padre Julián Lorente	PJL	0	0	1	1
Juventud Ecuatoriana Progresista	JEP	0	0	1	1
Once de Junio	OJ	0	0	1	1
Santa Rosa	ST	0	0	1	1
Crédil	CC	0	0	1	1
Marcabelfí	CM	0	0	1	1
Banca Especializada					
FACES	FACES	3	0	1	4
Espoir	ESPOIR	3	2	0	5

A partir de la Tabla 19 se evidencia las tasas de interés otorgadas para el microcrédito, entre ellas se encuentran las mínimas y máximas que reflejan la información recolectada en las instituciones del cantón, en las que se analizará comparativamente cada entidad para verificar la mejor al momento de elegir un microcrédito.

De acuerdo a la Tabla 19 sobre las tasas de interés para el microcrédito, se considera que la mejor opción para adquirir un crédito es BanEcuador, ya que nos presenta una tasa

mínima del 16,00 % que es para pequeña industria, artesanal y agropecuario, de igual manera ofrece una tasa máxima del 16,30 % para comercio y servicio, lo cual es importante y beneficioso para las personas que desean adquirir algún microcrédito. Sin embargo, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Crédil, no presenta datos exactos, ya que sus tasas varían entre el 16,00 % al 22,00 %, lo cual dependerá de cada cliente, es decir, principalmente se tomará en cuenta su buró, la capacidad de pago, las cuotas y el plazo que considere conveniente para que se le otorgue la tasa de interés correspondiente.

Tabla 19

Nivel de comparación de las Tasas de interés para el microcrédito

Instituciones Financieras	IF	Tasa mínima	Tasa máxima	TOTAL
Banca Privada y Pública				
Banco Pichincha	BP		1	1
Banco del Austro	BA		2	2
Banco de Machala	BM		1	1
BanEcuador	BE	3	2	5
SEPS				
Padre Julián Lorente	PJL		1	1
Juventud Ecuatoriana Progresista	JEP		1	1
Once de Junio	OJ		1	1
Santa Rosa	ST		1	1
Crédil	CC	3	1	4
Marcabelí	CM		2	2
Banca Especializada				
FACES	FACES		1	1
Espoir	ESPOIR		1	1

A continuación, en la Tabla 20, se evidencia la responsabilidad social del microcrédito, de acuerdo a las doce instituciones estudiadas del cantón Piñas, en las que se detallará el aporte que brindan a las personas para acceder a un microcrédito y de igual manera ver si cumplen con algún programa de educación financiera para que puedan acceder al producto.

Según la Tabla 20, indica las calificaciones de las instituciones financieras, en las que se observa que mayor puntaje presenta Banco Pichincha, JEP y Faces con un puntaje de 3 que refleja un mayor aporte al sector vulnerable, principalmente brindado ayuda a las personas que no disponen de un buen historial crediticio, gracias a su metodología dan opciones para crear confianza en la institución como: requerir más garantías, más ahorro o tarjeta de crédito denominada cupo cero; sin embargo, Espoir a pesar de ser una institución especializada en

ayudar al sector vulnerable, no cuenta con una política para ayudar a personas sin historial, es decir, ellos requieren que debe cumplir con todas las condiciones para que puedan acceder y tener un negocio funcionando mínimo 1 año.

- Banco pichincha: Microcrédito mujer (beneficio 6 meses de gracia).
- Banco de Machala: Mujer emprendedora (más plazo en activo fijo hasta 6 años).
- BanEcuador: Banco del pueblo mujer y Super mujer rural (hasta 3 000 USD).
- JEP: Mujer emprendedora.
- Crédil: Microcrédito de mercado y mujer emprendedora.
- Marcabelí: Emprende mujer (Tasa preferencial del 17 %).
- Fundación Faces: Pro – mujer.

Finalmente se observa que en la responsabilidad social el Banco del Austro no presenta ningún puntaje, debido a que la institución dejó de otorgar microcréditos, ya que consideran al crédito de consumo como mayor aporte para la sociedad.

Tabla 20

Nivel de comparación de responsabilidad social para el microcrédito

Instituciones Financieras	IF	Sin buen historial	Programas de ayuda al microcrédito	Microcrédito dirigido a la mujer	TOTAL
Banca Privada y Pública					
Banco Pichincha	BP	1	1	1	3
Banco del Austro	BA	0	0	0	0
Banco de Machala	BM	1	0	1	2
BanEcuador	BE	0	1	1	2
SEPS					
Padre Julián Lorente	PJL	1	1	0	2
Juventud Ecuatoriana Progresista	JEP	1	1	1	3
Once de Junio	OJ	1	0	0	1
Santa Rosa	ST	1	0	0	1
Crédil	CC	0	1	1	2
Marcabelí	CM	1	0	1	2
Banca Especializada					
FACES	FACES	1	1	1	3
Espoir	ESPOIR	0	1	0	1

A continuación, se presenta la Tabla 20, que indica la calificación total de las instituciones financieras con respecto a la oferta del microcrédito.

Según la Tabla 20, se evidencia los resultados de acuerdo a las calificaciones otorgadas a las instituciones financieras del cantón, donde mayor puntaje presenta BanEcuador es considerada una institución pública enfocada en brindar servicios financieros inclusivo, especialmente a sectores de la población con menos recursos, como empresarios y emprendedores, y presenta las mejores tasas de interés para la ciudadanía, por el contrario no se observa una considerable valoración en las instituciones microfinancieras, ya que no cumplen con en su totalidad con la teoría del microcrédito asiático que fue creado para aportar al sector vulnerable, empoderamiento de la mujer y el apoyo a los microempresarios.

Tabla 21

Tabla general de las características del microcrédito

	IF	Elementos	Garantías	Tasas de interés	Responsabilidad social	Total
Banca Privada y Pública						
Banco Pichincha	BP	13	4	1	3	21
Banco del Austro	BA	12	1	2	0	15
Banco de Machala	BM	11	1	1	2	15
BanEcuador	BE	14	6	5	2	27
SEPS						
Padre Julián Lorente	PJL	12	1	1	2	16
Juventud Ecuatoriana Progresista	JEP	11	1	1	3	16
Once de Junio	OJ	11	1	1	1	14
Santa Rosa	ST	11	1	1	1	14
Crédil	CC	11	1	4	2	18
Marcabelí	CM	13	1	2	2	18
Banca Especializada						
FACES	FACES	9	4	1	3	17
Espoir	ESPOIR	11	5	1	1	18

6.3. Objetivo 3. Determinar la relación que tiene el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en la Provincia del Oro

Para el desarrollo del objetivo 3 se obtuvieron datos del microcrédito, pobreza y desempleo a nivel de la provincia de El Oro, en el periodo 2016-2022, seguidamente se realizó la estadística descriptiva, un contraste de normalidad de test de *Shapiro-Wilk*, debido a que la muestra es de 7 datos (con un valor de significancia de 0,05) y una correlación de Pearson, todo el procedimiento se llevó a cabo en el programa de Stata, donde se determinó el análisis de cada variable.

Se presenta a continuación, la Tabla 22, que indica los estadísticos descriptivos de las tres variables, para seguir con el procedimiento de la prueba de normalidad.

Tabla 22

Estadísticos descriptivos de las variables

Variable	Observaciones	Media	Desviación Estándar	Mínimo	Máximo
Microcrédito	7	0,1917	0,0198	0,1621	0,2146
pobreza	7	0,1748	0,0375	0,1370	0,2385
desempleo	7	0,0574	0,0182	0,0410	0,0921

De acuerdo a la Tabla 22, se observan los estadísticos descriptivos donde se refleja que el microcrédito y pobreza presentan un valor similar, y una media proporcional, que indican que los datos no están tan dispersos a la media, además de eso se presentan los 7 datos que se analizaron para la correlación

6.3.1. Prueba de normalidad

Se realizó la prueba de normalidad de las variables microcrédito, pobreza y desempleo utilizando un test de normalidad de *Shapiro-Wilk*, el cual se plantea la hipótesis nula (H_0) que una muestra proviene de una distribución normal y la hipótesis alternativa (H_1) que los datos muestrales no siguen una distribución normal, se usa un nivel de significancia de 0,05. A continuación, se presenta la Tabla 23 del contraste de normalidad para verificar el test no paramétrico.

Tabla 23

Contraste de normalidad de las variables

Variable	Observaciones	W	V	z	Probabilidad de z
Microcrédito	7	0,9044	1,2550	0,3620	0,3586
pobreza	7	0,8930	1,4050	0,5510	0,2908
desempleo	7	0,8752	1,6400	0,8210	0,2058

Se observa que las tres variables el valor de probabilidades es alto comparado con el p-valor $> 0,05$, por lo que se acepta la hipótesis nula y los datos se distribuyen como una normal.

6.3.2. Planteamiento de la hipótesis

A continuación, se establece la hipótesis nula, alternativa y el nivel de confianza.

6.3.2.1. Hipótesis estadística entre microfinanzas y pobreza. El coeficiente de correlación de Pearson entre las variables de microcrédito y pobreza, muestra una hipótesis:

- H_0 : No existe relación entre las variables microcrédito y pobreza
- H_1 : Existe relación entre las variables microcrédito y pobreza
- Si $p < 0,05$ se rechaza la H_0 y se acepta la H_1
- Si $p > 0,05$ se acepta H_0 se rechaza la H_1
- Nivel de significancia: 0,05

6.3.2.2. Hipótesis de las variables microcrédito y desempleo. La correlación entre el microcrédito y el desempleo, muestra lo siguiente.

- H_0 : No existe relación entre las variables microcrédito y desempleo
- H_1 : Existe relación entre las variables microcrédito y desempleo
- Si $p < 0,05$ se rechaza la H_0 y se acepta la H_1
- Si $p > 0,05$ se acepta H_0 se rechaza la H_1
- Nivel de significancia: 0,05

6.3.3. Correlación del microcrédito frente a la pobreza y desempleo

Se analiza la variable del microcrédito frente a los niveles de pobreza y desempleo en el cantón Piñas, los datos fueron extraídos de forma anual y expresados en términos porcentajes. Para realizar la interpretación de la correlación se observa la Tabla 24.

Tabla 24

Correlación del microcrédito frente a la pobreza y desempleo

	Microcrédito	pobreza	desempleo
Microcrédito	1,0000		
pobreza	0,1051	1,0000	
p-valor	0,8226		
desempleo	-0,1961	0,8155	1,0000
p-valor	0,6735	0,0254	

De acuerdo a la Tabla 24, se analiza la correlación del microcrédito con los niveles de pobreza y desempleo que se describen a continuación.

6.3.3.1. Correlación del microcrédito y pobreza. La correlación entre el microcrédito y pobreza tiene un estadístico de 0,1051, sin embargo, el p-valor es de 0,8226, por el cual, se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula, lo que significa que no existe relación, debido a que el p-valor en ambas variables es mayor al nivel de significancia; esto puede estar provocado por el número de observaciones

6.3.3.2. Correlación del microcrédito y desempleo. Según la tabla la correlación del microcrédito y desempleo tiene un estadístico de -0,1961 que es estadísticamente cero en el periodo de estudio, sin embargo, el p-valor es de 0,6735, por el cual, se rechaza la hipótesis alterna y se acepta la hipótesis nula, lo que indica que no existe relación.

Finalmente se concluye que los datos no quedan demostrados lo que se correspondería, según las variables estudiadas microcrédito, pobreza y desempleo:

- Entre más microcrédito menor desempleo, o entre más microcrédito el índice de pobreza disminuye.
- Se supone que, si la pobreza aumenta, debería aumentar el microcrédito, porque la gente va a buscar fuentes o capital para financiarse en algún negocio, ya que está sin un empleo formal.
- Se cree que de acuerdo al Covid-19, aumentó la pobreza, pero no se observa un aumento en el microcrédito, por lo que se creería que si aumenta la pobreza las instituciones no ofertaron créditos, por el miedo a no ser cancelados, es decir, no queda demostrado ninguna relación por el nivel de significancia.

7. Discusión

El presente trabajo cuya finalidad es la caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Piñas, tuvo como objetivo estudiar los elementos y evolución del microcrédito en el periodo 2016-2022. En la investigación realizada se ha clasificado a las instituciones del sector financiero público, privado, economía popular y solidaria, y la banca especializada.

Los bancos ofrecen microcréditos para pequeños negocios y emprendimientos, pero su enfoque es más comercial y orientado a la rentabilidad, sus tasas de interés son las más altas debido a los costos operativos y varían de acuerdo al perfil crediticio del solicitante, sin embargo, BanEcuador es la excepción debido a que presenta las menores tasas al mercado, en cuanto a las garantías son sólidas como propiedades o activos, aunque también ciertas entidades ofrecen flexibilidad al aceptar garantías grupales, con respecto a la responsabilidad social incorporan programas destinando recursos a proyectos comunitarios, pero su enfoque es la rentabilidad. Así mismo, en las cooperativas de ahorro y crédito los microcréditos tienen un enfoque comunitario, buscando el desarrollo local y empoderamiento de sus miembros, sus tasas de interés son menores como se evidencian en algunos casos, debido a que las cooperativas buscan un bienestar común y no solo sostenibilidad además tienen una orientación natural hacia la responsabilidad social, contribuyendo al desarrollo sostenible de la comunidad. La banca especializada se centra exclusivamente en microfinanzas, adaptando sus servicios a las necesidades específicas de clientes de bajos ingresos, las tasas de interés suelen ser competitivas, tratando de equilibrar la sostenibilidad financiera con el apoyo a emprendedores vulnerables, de acuerdo a sus garantías son más flexibles, pero las condiciones varían según la institución, y finalmente la responsabilidad social es considerada una parte integral de su misión, trabajando para mejorar las condiciones de vida de las comunidades a las que ayudan.

De acuerdo al análisis elaborado a las instituciones financieras del cantón Piñas, se observó que las entidades que ofertan el producto del microcrédito, no cumplen en su totalidad con el enfoque original del microcrédito, cuyos plazos llegan a ser de hasta máximo 10 años, debido a que sus montos de créditos son extremadamente altos; por otro lado, el análisis que manejan para el riesgo crediticio se basa en el buró de crédito, capacidad de pago o verificación de campo. Según el estudio de Lacalle (2001), las características del microcrédito están netamente dirigidas a personas de bajos recursos, montos pequeños y cortos plazos, que normalmente son hasta 1 año o menos de un año, este autor indica que los programas exitosos de microfinanzas evalúan el riesgo de acuerdo a conocimientos personales entre el prestamista y el prestatario. Salinas (2011) refleja que el análisis de las cooperativas se basa en el costo

medio, permitiéndoles a los socios que piden créditos más grandes contribuyan al pago de los costos de los socios con créditos más pequeños, sin embargo, en la investigación realizada en el cantón Piñas, se analizó que las entidades al otorgar créditos con montos mayores y en un menor plazo, sus tasas podrían variar incluso hasta ser menores según la capacidad del pago del cliente, para que pueda cumplir con sus obligaciones. Adicionalmente, según la evolución del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Piñas se obtuvo que la entidad con mayor presentación en este producto es la banca pública representada a través de BanEcuador, que tiene un porcentaje del 77 % en el cantón que significa que tiene el total del microcrédito, no obstante, en la investigación de Vallejo y Ochoa (2019) se determinó que son las cooperativas del sector de la economía, popular y solidaria la que representa el 60 % de participación a nivel nacional, se puede concluir que el sector público participa activamente en la provisión de microcréditos como parte de su enfoque en el desarrollo económico y la reducción de la pobreza en el cantón Piñas, ya que se destaca como un aporte al sector productivo y comercial.

De acuerdo al segundo objetivo, se realizó una comparación entre las instituciones financieras del cantón Piñas, se analizó que la mayor cantidad de instituciones financieras en el cantón cobran altas tasas de interés para los microcréditos, sin embargo algunas de las entidades como Cooperativa Once de Junio y Marcabelí están en un rango del 18 %, cabe destacar que BanEcuador opta por brindar a sus clientes una tasa del 16 % para pequeña industria, artesanal y actividades agropecuarias, y un 16,30 % para comercio y servicios siendo las tasas más bajas del mercado. López (2022) contradice con respecto al estudio realizado en el cantón Piñas, ya que, de acuerdo a su investigación en el sector público, privado y economía popular y solidaria, examina que la entidad con más morosidad es BanEcuador por su crecimiento elevado en el 2020 por efectos de la pandemia; no obstante, Soto (2017) en sus estudios considera que una característica del modelo financiero, es que las entidades buscan obtener su propia liquidez cobrando tasas de interés altas, lucrándose con las personas. Los autores Noboa y Tagle (2020) consideran que las instituciones financieras, deben mejorar su metodología de otorgamiento de créditos, en cuanto a tasas de interés, tiempo de acreditación y plazos de acuerdo al tipo de crédito. Según Salinas (2011), en su trabajo establece que la tasa promedio del microcrédito supera el 20 %, mientras que la tasa de inflación no supera el 4 %, lo que implica más de 16 % en la tasa real activa. Otro punto importante es la responsabilidad social en las instituciones financieras, debido a que no cumplen en su totalidad con la teoría de Yunus acerca del microcrédito que surgió como un enfoque social principalmente para las mujeres y los pobres, empoderándolos y demostrando que pueden ser excelente pagadores.

Mientras que las instituciones analizadas en su mayoría priorizan su rentabilidad al cobrar altas tasas de interés antes que apoyar a los sectores con mayores necesidades.

Con respecto al tercer resultado de determinar si existe alguna relación del microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en la provincia de El Oro, se comprobó mediante la correlación de Pearson que no existe ninguna relación directa que el microcrédito afecte a los niveles de pobreza y desempleo, de igual manera el estudio de Garabiza y Sánchez (2022) muestra una similitud en la investigación, ya que a pesar de las ofertas y el aumento de préstamos en el microcrédito, siguen persistiendo los problemas de pobreza y desempleo a nivel latinoamericano, en el caso de Ecuador se incrementó por la llegada crisis de la pandemia, sin embargo, Carvajal y Espinoza (2020) consideran que los microcréditos no aportan para erradicar la pobreza, pero estos generan beneficios para las personas pobres emprendedoras mejoren sus ingresos familiares y puedan mejorar cualquier circunstancia. Los autores López (2022); Barzola y Cuadro (2019) consideran al microcrédito como un aporte para la economía ecuatoriana, ya que parte como una alternativa mejorando la calidad de vida de las familias. De la misma manera Escobar (2015) considera al microcrédito como una ayuda para la disminución de la pobreza por necesidades básicas insatisfechas, ya que demuestra una relación alta y dirección opuesta entre la pobreza y el dinero colocado a través del microcrédito.

Por otro lado, se logró dar respuesta a la pregunta de investigación obteniendo conocer el alcance y limitaciones de las microfinanzas y se encontró que las entidades públicas son las principales en otorgar microcréditos en el cantón. Además, es necesario considerar las limitaciones del trabajo, respecto a las entrevistas se dificultaron en algunas instituciones, ya que no otorgaban respuestas claras, concisas o algunas veces evadían las preguntas, otra limitante que surgió en el trabajo fue los pocos datos que se obtuvieron para analizar las variables de pobreza y desempleo con el microcrédito, por tal motivo no se pudo comprobar alguna relación, debido a la poca información recabada.

Con respecto a las proyecciones del trabajo, se considera que pueden surgir futuras líneas de investigación, ya que el tema de microfinanzas es muy amplio e interesante, por lo tanto, se lo puede abordar mediante algunas áreas, realizando una indagación más profunda en la relación que tiene el microcrédito con las variables pobreza y desempleo, tomando en cuenta más años y comprobando si alguna de estas variables se ve beneficiada o afectada.

8. Conclusiones

En base a los objetivos planteados en la siguiente investigación, podemos concluir que:

Las instituciones financieras del cantón Piñas, que ofertan el microcrédito, no cumplen de forma total con el enfoque original de este, ya que, con relación a los plazos estos llegan a ser de hasta máximo 10 años, debido a que los montos de créditos son extremadamente altos, por otro lado, el análisis que se emplea para el riesgo crediticio se sustenta en el buró de crédito, capacidad de pago o verificación de campo; asimismo, en cuanto a la evolución del microcrédito la banca pública representada a través de BanEcuador, tiene un porcentaje del 77 % en el cantón, lo que significa que es la más representativa en el otorgamiento de microcréditos.

De acuerdo a la comparación entre las instituciones financieras del cantón Piñas, se determinó que la gran parte de entidades financieras cobran altas tasas de interés para los microcréditos, no obstante algunas entidades como la Cooperativa Once de Junio y Marcabelí proporcionan una tasa del 18 %, cabe destacar que BanEcuador opta por brindar un servicio especial a sus clientes ofertando una tasa del 16 % para la pequeña industria, artesanal y actividades agropecuarias, y un 16,30 % para comercio y servicios, siendo estas las tasas más bajas del mercado local.

En base a los resultados obtenidos por la prueba de correlación de Pearson se evidenció que no existe relación estadística entre las variables microcrédito, pobreza y desempleo en la provincia de El Oro, ya que no se demostró que el otorgamiento de más microcrédito afecte de forma directa a los índices de pobreza y desempleo.

9. Recomendaciones

Según la presente investigación, se presentan las siguientes recomendaciones.

Las instituciones financieras, cumplan con los estándares del microcrédito, y se enfoquen en los sectores más vulnerables, pues existen barreras que impiden que la gente pueda acceder a este tipo de crédito, por no cumplir con los altos niveles de exigencia impuestos por dichas entidades financieras.

Las entidades microcrediticias, mejoren sus tasas de interés que oferten o en su defecto crear programas de ayuda social para estos sectores vulnerables, con la finalidad de cumplir con su misión, de brindar ayuda a los sectores vulnerables y apoyar a los microempresarios.

Las instituciones financieras podrían adoptar un enfoque más completo al considerar medidas adicionales, como la implementación de programas de formación, asesoramiento empresarial y un seguimiento continuo tras la concesión de los fondos. Esta estrategia ampliada podría potenciar significativamente la eficacia de los microcréditos para fomentar la creación de empleo sostenible y contribuir a la disminución de la pobreza.

10. Bibliografía

- Acho, S. W. (2023). *El riesgo de autosostenibilidad de entidades especializadas en microfinanzas, como efecto de la mora en pago de microcréditos en Bolivia, periodo 2010 - 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Mayor de San Andrés]. Obtenido de <https://n9.cl/b7wkf>
- Asamblea Nacional. (12 de Septiembre de 2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Asamblea Nacional. Obtenido de <https://n9.cl/p5bvl>
- Asobanca. (Junio de 2022). *Buró de Crédito: el carácter de pago de los ecuatorianos es positivo*. Obtenido de <https://n9.cl/8klm1f>
- Banco Central del Ecuador. (Abril de 2023). *Instructivo de Tasas de Interés del Banco Central del Ecuador*. Obtenido de <https://n9.cl/nh24q>
- Banco Central del Ecuador. (Noviembre de 2023). *Tasas de interés activas efectivas referenciales y máximas*. Obtenido de <https://n9.cl/b0dyl>
- Banco Internacional. (5 de Febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* Obtenido de <https://n9.cl/yq00q>
- Banegas, O. (2020). *Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales* (Vol. 263). Casa Andina y Jefatura de Publicaciones. Obtenido de <https://n9.cl/9aimt>
- Barnuevo, S. E. (2022). *Estudio económico del cantón Piñas provincia de El Oro, período 2018*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo]. Obtenido de <https://n9.cl/icwkld>
- Barzola, Y. y Cuadro, X. (2019). *Los microcréditos y su evolución en el Ecuador periodo 2015 – 2017*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Obtenido de <https://n9.cl/52u82>
- Berger, M. Goldmark, L. y Miller, T. (2007). *El boom de las microfinanzas. El modelo latinoamericano visto desde adentro*. IDB Bookstore.
- Cabana, E. (4 de octubre de 2018). *¿Por qué el nivel de significación 0,05?* Obtenido de <https://n9.cl/yb5md>
- Cabezas, E. Andrade, D. y Torres, J. (2018). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas ESPE. Obtenido de <https://acortar.link/TuFO7u>
- Cámara de Industrias y Producción. (9 de Agosto de 2023). *Desempleo y empleo no adecuado: las brechas que más enfrentan jóvenes y mujeres en Ecuador*. Obtenido de <https://n9.cl/g4trj>
- Carbó, S. y Rodríguez, F. (2015). Concepto y evolución de la exclusión financiera: una revisión. *Revista de Estudios de la Fundación*, 10. Obtenido de <https://n9.cl/znxtt>
- Carvajal, A. y Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. Obtenido de <https://n9.cl/k9lqc>

- Casas, J. y Barichello, R. (2015). Hacia una noción sobre la pobreza. *Revista CENES*, 34(59), 39-62. Obtenido de <https://n9.cl/r0ah3>
- Castillo, L. (2009). La Promesa y los principios de las microfinanzas: Una visión de sus fundamentos teóricos. *Revista de Investigaciones en Ciencias Sociales, Económicas y Administrativas*(7), 19. Obtenido de <https://n9.cl/30h27>
- Castillo, R. y Jácome, F. (2015). Medición de la pobreza Multidimensional en Ecuador. *INEC*, 28. Obtenido de <https://n9.cl/7zrp6>
- Castro, A. (11 de Octubre de 2023). *Correlación lineal de Pearson*. Obtenido de <https://n9.cl/usevh>
- Cavanna, J. (2007). Del microcrédito a las microfinanzas. *Revista de Empresa*, 4. Obtenido de <https://n9.cl/hch37>
- CGAP. (10 de Junio de 2004). *Resumen de los principios clave de las microfinanzas*. Obtenido de <https://n9.cl/1emkn>
- Córdova, J. (2021). Estudio comparativo de los créditos otorgados a la actividad productiva por la Banca Pública y Privada en la Troncal, Ecuador. *Revista Veritas Et Scientia*, 10(2), 19. Obtenido de <https://n9.cl/g3oh4q>
- Cruz, D. Pérez, S. y Hernández, E. (2023). *Correlación entre competitividad y crecimiento empresarial para pyme manufacturera por medio de análisis estadístico inferencial*. Obtenido de <https://n9.cl/gzv5r>
- Cuasquer, H. y Maldonado, R. (2011). *Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México y Paraguay*. Centro de estudios monetarios Latinoamericanos. Obtenido de <https://n9.cl/pok6h>
- De la Orden, M. y Jiménez, I. (2010). *Los productos y servicios microfinancieros*. Obtenido de <https://n9.cl/x7ihk>
- Delgado, H. (05 de Febrero de 2022). *La importancia de la Inclusión Financiera*. Obtenido de <https://n9.cl/b2qyl>
- Escobar, J. (2015). *Evaluación del impacto del microcrédito en la reducción de la pobreza en Ecuador periodo 2009-2012*. [Tesis de posgrado, Universidad de Guayaquil]. Obtenido de <https://n9.cl/jirhxc>
- Flores, R. (2007). Origen, caracterización y evolución del sistema de microcréditos desarrollado por el Grameen Bank Bangladesfh. *Revista de Economía Mundial*(16), 107-126. Obtenido de <https://n9.cl/mkbf9>
- Forbes. (22 de Septiembre de 2015). Las 5 claves de la importancia de las microfinanzas. *Revista Forbes*, 1. Obtenido de <https://n9.cl/0zimc>
- Garabiza, B. y Sánchez, O. (2022). El microcrédito como instrumento para reducir la pobreza y desempleo en Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(32), 9. Obtenido de <https://n9.cl/o43nk>

- Garcia Da Silva, P. B. y Quispe, E. I. (2021). *El microcrédito como alternativa para el crecimiento económico*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Obtenido de <https://n9.cl/um3z8>
- Ginebra. (1978). *Organización y gestión de Cooperativas de Ahorro y Crédito*. MATCOM. Obtenido de <https://n9.cl/tnb51>
- Godoy, J. (2020). Bancarización, Digitalización y Banca Móvil. Evolución de los modelos de negocios bancarios, en la economía digital de Panamá. *Revista Faeco Sapiens*, 3(2), 13-37. Obtenido de <https://n9.cl/2ghlj>
- Guachamín, M. Díaz, A. y Carolina, G. (2021). Demanda de crédito durante la cuarentena derivada del Covid-19 en Ecuador. *Revista Cuestiones Económicas*, 31(2), 28. Obtenido de <https://acortar.link/FtJWfx>
- Guerra, P. (2016). Microfinanzas. *Revista de la Red de Instituciones Financieras del Desarrollo*(25), 28. Obtenido de <https://n9.cl/8d8hl>
- Hernández, R. Fernández, C. y Baptista, P. (2006). *Metodología de la Investigación*. McGraw-Hill Interamericana. Obtenido de <https://n9.cl/1a0cc>
- Hidalgo, M. y Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Revista Ciencias económicas y empresariales*, 6(2), 431 - 459. Obtenido de <https://n9.cl/4wo0r>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2015). *Metodología de construcción del agregado del consumo y estimación de línea de pobreza en el Ecuador*. Obtenido de <https://n9.cl/nmo6f>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2021). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2021 (ENEMDU)*. Obtenido de <https://n9.cl/8b9g9>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (30 de Diciembre de 2022). *En 2021: Ecuador registró 849 mil 831 empresas*. Obtenido de <https://n9.cl/oejjz>
- Junta de Política y Regulación Financiera. (2022). *La junta de política y regulación financiera*. Obtenido de <https://n9.cl/8waz9>
- Kilstein, A. (20 de Abril de 2007). *Enfoques cuantitativos vs cualitativos*. Obtenido de <https://n9.cl/7j4wvc>
- Lacalle, M. (2001). Los microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. *Revista de Economía Mundial*(5), 121-138. Obtenido de <https://n9.cl/gk6ev>
- Lagla, J. (2013). *La cartera de productos microfinancieros y su incidencia en el nivel de satisfacción del cliente de la fundación fondo de desarrollo microempresarial*. [Tesis de posgrado, Universidad Técnica de Ambato]. Obtenido de <https://n9.cl/6b8b0>
- Lazar, A. (2017). Sistemas europeos comparados de microfinanciación. *Revista de Responsabilidad Social de la Empresa*(25), 35-54. Obtenido de <https://n9.cl/0wque>

- Llosa, R. (2007). La importancia de las microfinanzas. el microcrédito y los empresarios de la microempresa. *THEMIS Revista de Derecho*(54), 253-260. Obtenido de <https://n9.cl/aoveu>
- López, D. (2015). *Caracterización de las empresas que utilizaron el servicio de microcrédito en la ciudad de Sogamoso durante el período 2009-2013*. [Tesis de pregrado, Universidad Pedagógica y Tecnológica de Colombia]. Obtenido de <https://n9.cl/earj5p>
- Lopez, L. (2014). *Instituciones microfinancieras y banca tradicional: Diferencias en funcionamiento y resultados durante la crisis*. [Tesis de pregrado, Universidad del País Vasco]. Obtenido de <https://n9.cl/e5yidv>
- López, M. (2022). *Análisis comparativo de la evolución de los índices de morosidad en los microcréditos de la industria financiera ecuatoriana 2015-2020*. [Tesis de pregrado, Universidad Técnica Particular de Loja]. Obtenido de <https://n9.cl/7awug>
- Mackay, C. Escalante, T. Mackay, R. y Escalante, T. (2021). Importancia del marketing para el posicionamiento de los emprendimientos en Ecuador. *Revista Publicando*, 8(Extra 31), 142-152. Obtenido de <https://n9.cl/mf28e>
- Martín, S. (24 de Noviembre de 2023). *Microcréditos*. Obtenido de <https://n9.cl/cs3x8>
- Martínez, H. (2017). *Microfinanzas e Instituciones microfinancieras del Ecuador periodo 2010-2015*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Chimborazo]. Obtenido de <https://n9.cl/ote7ur>
- Miller, T. (s.f.). *El modelo Latinoamericano de microfinanzas: una mirada desde adentro*. Obtenido de <https://n9.cl/qkkr7>
- Minzer, R. (Junio de 2011). *Las instituciones microfinancieras en América Latina: factores que explican su desempeño*. Serie estudios y perspectivas . Obtenido de <https://n9.cl/ybbk66>
- Monreal, L. (2022). Aplicación de modelos predictivos y correlaciones. *XIKUA Boletín Científico de la Ecuale Superior de Tlahuelilpan*, 10(2), 30-37. Obtenido de <https://n9.cl/c1ero>
- Moreno, A. (2013). *Bancarización y profundización financiera en el Ecuador en dolarización*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Obtenido de <https://n9.cl/d9rfv>
- Morocho, J. y Tinto, J. (2022). El Microcredito en la pequeñas y medianas empresas. Caso: Ciudad de Cuenca Ecuador. *Cienciamatria, Revista interdisciplinaria de humanidades, educación, ciencia y tecnología*, 8(3), 840-864. Obtenido de <https://n9.cl/imqx5>
- Muñiz, L. Tomalá, R. y Alvarado, J. (2022). La Planificación Estratégica y su Aporte al Desarrollo Empresarial de las Mipymes en Manabí. *Revista Dominio de la Ciencias*, 372 -383. Obtenido de <https://n9.cl/yf8bqh>
- Murguialday, C. y Valencia, I. (1999). *Las Organizaciones no gubernamentales para el desarrollo*. Servicio Central de Publicaciones del Gobierno Vasco. Obtenido de <https://n9.cl/i0yu7>

- Muriel, M. (2000). El microcrédito en África subsahariana. *Boletín Económico de ICE*(2663,), 27-40. Obtenido de <https://n9.cl/3wadca>
- Nacional Financiera Banca de Desarrollo. (2004). *Fundamentos de negocio*. Etapas de desarrollo en la empresa Obtenido de <https://n9.cl/b5csc>
- Naula, P. (27 de Julio de 2022). *Buró de crédito: cómo funciona y cómo mantener un historial favorable*. Obtenido de <https://n9.cl/d81ot>
- Noboa, F. y Tagle, P. (2020). *Incidencia de los microcréditos en el sector financiero popular y solidario de Guayaquil en el periodo 2013-2017*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Obtenido de <https://n9.cl/z60wt>
- Nogueria, S. Duarte, F. y Gama, P. (2020). Microfinanzas: ¿dónde estamos y hacia dónde vamos? *Taylor & Francis Online*, 847-889.
- Núñez, E. (2014). *¿Cómo se mide el crecimiento empresarial?* Obtenido de <https://n9.cl/3mkpkp>
- Ojeda, F. (2019). *El desarrollo de los Microcréditos en Argentina, a partir de la Ley 26.117 y sus implicancias en la economía social*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de General San Martín]. Obtenido de <https://n9.cl/igj1w>
- Osorio, S. (26 de julio de 2023). *La pobreza aumenta en Ecuador y alcanza al 27% de la población*. Obtenido de <https://n9.cl/nyqgv>
- Perossa, M. y Gigler, S. (2015). Modelos microfinancieros latinoamericanos: una experiencia para la inclusión social y el desarrollo. *Cooperativismo y Desarrollo*, 23(106), 109-135. Obtenido de <https://n9.cl/02bvp>
- Pilaguano, S. (2022). *Análisis del empleo en el sector informal en Ecuador durante el periodo 2017 -2021 a través de un enfoque de género*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Obtenido de <https://n9.cl/5wtmj>
- Raccanello, K. y Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, XLIV(2), 119-141. Obtenido de <https://n9.cl/kab7x>
- Rodríguez, A. (20 de septiembre de 2022). *Método analítico: qué es, características, pasos, ejemplos*. Obtenido de <https://n9.cl/f598>
- Rodríguez, C. (2008). Impacto de las Microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis en el Sector Financiero. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 281-298. Obtenido de <https://n9.cl/rmllld>
- Rodriguez, V. y Aguilar, C. (2013). Indicadores FOCO* para medir la eficacia en la utilización del microcrédito. *FAEDPYME International Review*, 2(4), 73 -88. Obtenido de <https://n9.cl/h7stn>
- Rosero, D. (14 de Abril de 2023). *El crecimiento de la bancarización en Ecuador: Un impulso para la inclusión financiera*. Obtenido de <https://n9.cl/6g0jp>

- Salinas, J. (2011). Microcrédito: ¿Negocio o inclusión financiera? *Retos, Revista de Ciencias de Administración y Economía*, 1(2), 39-47. Obtenido de <https://n9.cl/htenx>
- Schreiner, M. (2000). El Riesgo de deserción de prestatarios de un prestamista de microcrédito en Bolivia. *Microfinance Risk Management*, 46. Obtenido de <https://n9.cl/fzms5d>
- Secretaría Técnica Ecuador Crece Sin Desnutrición Infantil. (2010). *1,9 millones de personas dejaron de ser pobres multidimensionales en seis años*. Obtenido de <https://n9.cl/0n8es>
- Servicio Ecuatoriano de Normalización. (2020). *Mipymes y Organizaciones de Economía Popular y Solidaria son una pieza clave para la economía del país*. Obtenido de <https://n9.cl/cpzok>
- Solís, R. (2010). *Microfinanzas. Una contribución al desarrollo inclusivo*. Ficha Técnica Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo. Obtenido de <https://n9.cl/i346n>
- Soto, R. (2017). Microfinanzas. Resultados financieros y sociales: México y Perú. *Revista Olafinanciera*, 10(27), 22. Obtenido de <https://n9.cl/1xqent>
- Stocco, E. y Goizueta, J. (Enero de 2011). *Las Microfinanzas: una comparativa en siete regiones del mundo*. [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma de Madrid]. Obtenido de <https://n9.cl/5ue84j>
- Suárez, E. (09 de marzo de 2023). *Método inductivo y deductivo*. Obtenido de Experto Universitario: <https://n9.cl/3z8g63>
- Vallejo, J. y Ochoa, J. (2019). Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *Revista ECA Sinergia*, 10(2), 140-150. Obtenido de <https://n9.cl/d1k52>
- VISA. (2023). *¿Qué es y cómo funcionan los intereses?* Obtenido de <https://n9.cl/7s2keg>
- Yunus, M. (2018). *Un mundo de tres ceros. La nueva economía de pobreza cero, desempleo cero y cero emisiones netas de carbono*. Paidós. Obtenido de <https://n9.cl/tylqh>
- Zúñiga, E. Chambi, S. y Carbajal, C. (2022). La Correlación de Pearson o de Spearman en caracteres físicos y textiles de la fibra de alpacas. *Revista de Investigaciones Veterinarias del Perú*, 33(3). Obtenido de <https://n9.cl/57fj1>

11. Anexos

Anexo 1

Formato de entrevista



Entrevista a las Instituciones Financieras

Estimado asesor de crédito,

Como estudiante de Finanzas en la Universidad Nacional de Loja, me dirijo a usted con el propósito de llevar a cabo una investigación centrada en la “*Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras*”. El objetivo fundamental de esta entrevista es obtener información detallada sobre la estructura del microcrédito que ofrecen. Su participación es esencial, ya que contribuirá significativamente a esta investigación y al conocimiento en general.

Agradezco de antemano su participación en la siguiente entrevista.

1. **¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?**
.....
.....
2. **¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece la entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?**
.....
.....
3. **¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?**
.....
.....
4. **¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?**
.....
.....
5. **¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?**
.....
.....

6. ¿Cuál es el tipo de seguimiento brindado a los beneficiarios del microcrédito?

.....
.....

7. ¿La entidad otorga microcrédito individual, grupal, ambos u otro?

individual () grupal () ambos () otro..... ()

8. ¿Cuáles son las garantías requeridas para un microcrédito individual?

.....
.....

9. ¿Qué tipo de metodología utilizan para brindar un microcrédito grupal?

Si () No ()

10. ¿La entidad emplea una tasa de interés referencial (BCE) o una tasa diferenciada para los microcréditos?

Referencial () Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

.....

11. ¿Cuál es la visión que tiene la institución con respecto al microcrédito?

.....
.....

12. ¿Cómo ayudan a las personas que poseen ánimos de emprender, pero no disponen de un buen historial crediticio?

.....
.....

13. ¿Cuentan con métodos o programas implementados, para ayudar a las personas que no pueden acceder a los microcréditos? ¿Cuáles son?

Si () No ()

.....
.....

14. ¿Cuentan con un microcrédito dirigido especialmente para las mujeres? Por favor, especifique el producto en caso de ser afirmativa su respuesta.

Si () No ()

.....

Gracias por su colaboración

Anexo 2

Aplicación de entrevistas a las instituciones financieras



Anexo 3

Certificado de traducción del resumen

Loja, 12 de abril del 2024

CERTIFICADO DE TRADUCCIÓN

Yo **Andrea Ivanova Carrión Jaramillo**, con cédula de identidad **1104691108**, con el **“Certificate of Proficiency in English”** otorgado por Fine Tuned English.

CERTIFICO:

Que he realizado la traducción de español al idioma inglés del resumen del presente estudio investigativo denominado **“Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Piñas”** de autoría de **Gissella Lisbeth Chamba Condoy**, portadora de la cédula de identidad número **0751117409**, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja. Dicho estudio se encontró bajo la dirección de la **Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera. Mg. Sc.**, previo a la obtención del título de Licenciada en Finanzas.

Es todo en cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando al interesado hacer uso del presente en lo que este creyera conveniente.

Atentamente,



Lcda. Andrea Ivanova Carrión Jaramillo

CI: 1104691108