



Universidad
Nacional
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Carrera de Finanzas

Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja

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

AUTORA:

Paola Alexandra Chamba Guachizaca

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 Loja**, perteneciente al estudiante **PAOLA ALEXANDRA CHAMBA GUACHIZACA**, con cédula de identidad N° **1105984288**.

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-2024-000379

Autoría

Yo, **Paola Alexandra Chamba Guachizaca**, declaro ser autora del presente Trabajo de Integración Curricular y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente, acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Integración Curricular, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

Firma:  Firmado electrónicamente por:
PAOLA ALEXANDRA
CHAMBA GUACHIZACA

Cédula de identidad: 1105984288

Fecha: 09 de mayo de 2024

Correo electrónico: paola.a.chamba@unl.edu.ec

Teléfono: 0986481702

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, **Paola Alexandra Chamba Guachizaca**, declaro ser autor/a del Trabajo de Integración Curricular o de Titulación denominado: **Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja**, 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 o de Titulación que realice un tercero. Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los nueve días del mes de mayo de dos mil veinticuatro.



Firmado electrónicamente por:
**PAOLA ALEXANDRA
CHAMBA GUACHIZACA**

Firma:

Autora: Paola Alexandra Chamba Guachizaca

Cédula de identidad: 1105984288

Cédula: 1105984288

Dirección: La Banda, Loja.

Correo electrónico: paola.a.chamba@unl.edu.ec

Teléfono: 0986481702

DATOS COMPLEMENTARIOS

Directora de Trabajo de Integración Curricular:

Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera Mg. Sc.

Dedicatoria

Dedico esta tesis con todo mi afecto, cariño y devoción a Diosito, por brindarme salud, amor y sabiduría, para seguir avanzando y cumplir con esta etapa de mi vida, para alcanzar con mi sueño de ser una mujer profesional. A mi hija Gissel, por darme una razón para superarme cada día. A mi papá Carlos, por ser mi puerto para recargar energías y apoyarme en mis decisiones. A mi mamita María, por estar siempre a mi lado, cuidándome y guiándome desde el cielo. A mi hermana María, por brindarme de su tiempo y consejos. A mi hermano Christian, por motivarme a seguir con mi estudio desde el inicio hasta el final, por enseñarme a través de sus experiencias universitarias y evitarme muchos desánimos. A mi esposo, por ser mi compañía. A mi gatita Martina, por estar acompañándome con su amor puro, en toda mi etapa universitaria. A mi mejor amigo Steeven, por hacer que la tristeza no se cruce en mi camino. A Gaby por regalarme el privilegio de ser mi compañera, por brindarme fuerza y apoyo en la realización de la presente investigación.

Paola Alexandra Chamba Guachizaca

Agradecimiento

Expreso mi profundo agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja por brindarme la oportunidad de ser parte de ella y poder avanzar en mis estudios universitarios en la Carrera de Finanzas. Asimismo, agradezco a todos los docentes que compartieron sus conocimientos, experiencias y consejos conmigo, permitiéndome cumplir con mi periodo universitario. De igual forma, brindo un sincero y cálido agradecimiento a mi directora de tesis Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera Mg. Sc., por dedicarme parte su tiempo y compartir, junto a mí, sus grandes conocimientos, por las revisiones y precisas correcciones, que hicieron posible llegar a esta instancia muy anhelada de mi vida. Igualmente, un reconocido agradecimiento al Ec. Alex Guerra, Ph.D. por brindarme de su tiempo, para ayudarme con la revisión y sus sólidos conocimientos, en la consecución del presente trabajo. A la Ing. Maritza Peña Mg. Sc., por invitarme a continuar con la carrera y no rendirme hasta el final. Al Lic. Franklin Malla Mg. Sc., por ayudarme en los primeros pasos del proceso investigativo, al brindarme confianza para seguir adelante. A todas aquellas personas que fueron parte de esta investigación, por creer en mí, por su confianza y por la información entregada que hicieron posible la realización del estudio.

Paola Alexandra Chamba Guachizaca

Índice de Contenidos

Portada.....	i
Certificación.....	ii
Autoría.....	iii
Carta de autorización.....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento.....	vi
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas.....	xi
Índice de Figuras	xii
Índice de Anexos	xiii
1. Título.....	1
2. Resumen... ..	2
2.1 Abstract... ..	3
3. Introducción	4
4. Marco Teórico.....	6
4.1 Antecedentes	6
4.1.1 Evidencia internacional	6
4.1.2 Evidencia regional.....	7
4.1.3 Evidencia nacional	8
4.1.4 Evidencia local	9
4.2 Fundamentación teórica	10
4.2.1 Teoría de Yunus – Modelo Asiático.....	10
4.2.2 Teoría del Modelo Latinoamericano	10
4.3 Fundamentación conceptual.....	11
4.3.1 Microfinanzas.....	11
4.3.1.1 Importancia.. ..	12
4.3.1.2 Principios.....	12
4.3.2 Exclusión financiera	13
4.3.3 Inclusión financiera	13

4.3.4 Bancarización	13
4.3.5 Crédito.....	13
4.3.5.1 Tipos de créditos..	14
4.3.5.2 Buró de crédito.....	14
4.3.5.3 Garantías.	15
4.3.5.4 Responsabilidad social.....	15
4.3.6 Microcrédito	16
4.3.6.1 Características de los microcréditos:.....	16
4.3.6.2 Requisitos del microcrédito.....	16
4.3.7 Sistema financiero ecuatoriano	17
4.3.8 Instituciones del sistema financiero ecuatoriano	18
4.3.8.1 Sector financiero público	18
4.3.8.2 Sector financiero privado	19
4.3.8.3 Sector financiero popular y solidario	20
4.3.8.4 Subsidiarias o afiliadas.....	20
4.3.9 Entidades de control del sistema financiero	21
4.3.10 Las instituciones microfinancieras	22
4.3.10.1 Los Organismos no Gubernamentales ONG's.....	22
4.3.10.2 Los Upgrading.....	22
4.3.10.3 Los Downscaling.....	22
4.3.10.4 Los Greenfields	23
4.3.10.5 Instituciones especializadas.	23
4.3.11 Características de las instituciones microfinancieras IMFs	23
4.3.12 Productos y servicios que brindan las instituciones microfinancieras	24
4.3.13 Tasa de interés	24
4.3.13.1 Entidades de microfinanzas.....	25
4.3.14 Pobreza.	25

4.3.14.1 Contribución de las microfinanzas en los más pobres	25
4.3.15 Desempleo	26
4.3.15.1 Clasificación de la población económicamente activa (PEA).	26
4.3.15.2 Tipos de desempleo.....	27
4.3.16 Emprendimiento	27
4.3.17 Microempresas	28
4.4 Fundamentación legal	28
4.4.1 Concepto del microcrédito y segmentación	28
4.4.2 Tasas de interés del sector financiero.....	29
4.4.3 Segmentación del sistema financiero nacional.....	30
4.4.3.1 Leyes del Sistema Financiero Ecuatoriano	31
4.5 Marco histórico	31
4.5.1 Muhammad Yunus y la historia del microcrédito.....	31
4.6 Variables de estudio	32
4.6.1 Prueba de Shapiro-Wilk	32
4.6.2 Correlación	33
4.6.2.1 Correlación de Pearson. Afirma Lizama et al. (2014)	33
4.6.2.2 Correlación de Spearman. Revela Lizama et al. (2014).....	34
4.6.3 Métodos para medir el microcrédito	34
4.6.4 Métodos para medir la pobreza	36
4.6.4.1 Línea de pobreza	36
4.6.4.2 Coeficiente de Gini.	37
4.6.4.3 Pobreza y desigualdad por ingresos.	37
4.6.4.4 Índice de pobreza multidimensional (IPM).....	37
4.6.5 Métodos para medir el desempleo.....	38
4.6.6 Escalas de medición de variables	38
4.6.6.1 Escala nominal	38

4.6.6.2 Escala ordinal	39
4.6.6.3 Escala de Likert.....	39
5. Metodología.....	40
5.1 Área de estudio.....	40
5.2 Enfoque metodológico	40
5.3 Diseño de investigación	40
5.4 Tipos de investigación	40
5.4.1 Descriptiva.....	40
5.4.2 Correlacional	41
5.4.3 Exploratorio.....	41
5.5 Métodos de investigación.....	41
5.5.1 Deductivo	41
5.5.2 Inductivo.....	41
5.5.3 Analítico.....	41
5.5.4 Sintético.....	42
5.6 Técnicas e instrumentos de investigación	42
5.6.1 Bibliográfica.....	42
5.6.2 Entrevista.....	42
5.6.3 Observación.....	42
5.6.4 Población.....	43
5.6.5 Muestra por conveniencia	44
5.6.6 Tratamiento de datos	45
6. Resultados.....	47
6.1 Objetivo 1. Describir las características y evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras del cantón Loja	47
6.1.1 Caracterización del microcrédito en las diferentes instituciones financieras.....	47
6.1.2 Garantías del microcrédito en las instituciones financieras	60
6.1.3 Tasa de interés del microcrédito en las instituciones financieras.....	62

6.1.4 Responsabilidad social hacia el sector microempresarial	64
6.1.5 Evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras	68
6.2 Objetivo 2. Analizar comparativamente la estructura del microcrédito en los diferentes sectores financieros del cantón Loja	73
6.3 Objetivo 3. Determinar la relación que tiene el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en el cantón Loja	80
6.3.1 Estadística descriptiva de microcrédito, pobreza y desempleo	80
6.3.2 Prueba de Shapiro-Wilk	81
6.3.3 Coeficiente de Correlación de Pearson entre Microcrédito, Pobreza y Desempleo.	82
7. Discusión.....	84
8. Conclusiones.....	86
9. Recomendaciones.....	87
10. Bibliografía.....	88
11. Anexos.....	97

Índice de Tablas

Tabla 1. Segmentación del microcrédito	29
Tabla 2. Tasa de interés para sector financiero noviembre 2023 y febrero 2024.....	29
Tabla 3. Interpretación del coeficiente de correlación	33
Tabla 4. Cambios en la cartera de microcrédito por resoluciones.....	35
Tabla 5. Índice de pobreza multidimensional (IPM) para Ecuador.....	37
Tabla 6. Instituciones financieras del sector público y privado en el cantón Loja.....	43
Tabla 7. Instituciones del sector de economía popular y solidario del cantón Loja.....	43
Tabla 8. Organizaciones no gubernamentales del cantón Loja	44
Tabla 9. Instituciones financieras con presencia en el cantón Loja.....	47
Tabla 10. Principales características del microcrédito otorgado en las IF de la ciudad de Loja.....	50
Tabla 11. Características del microcrédito del sector popular y solidario	53
Tabla 12. Características del microcrédito de las instituciones especializadas	57
Tabla 13. Manejo del riesgo de la banca pública y privada	58
Tabla 14. Manejo del riesgo popular y solidario.....	59
Tabla 15. Manejo del riesgo en las instituciones especializadas.....	60

Tabla 16. Garantías de la banca pública y privada.....	60
Tabla 17. Garantías del sector popular y solidario.....	61
Tabla 18. Garantías de las instituciones especializadas	62
Tabla 19. Responsabilidad social de la banca pública y privada	65
Tabla 20. Responsabilidad social del sector popular y solidaria.....	66
Tabla 21. Responsabilidad social de las instituciones especializadas.....	68
Tabla 22. Escala de comparación de los elementos del microcrédito	73
Tabla 23. Nivel de comparación de los elementos del microcrédito.....	74
Tabla 24. Nivel de comparación de garantías para el microcrédito	75
Tabla 25. Nivel de comparación de tasas de interés.....	76
Tabla 26. Nivel de comparación de responsabilidad social	77
Tabla 27. Resumen de comparación entre los sectores financieras.....	78
Tabla 28. Estadística descriptiva	80
Tabla 29. Normalidad de Shapiro-Wilk entre microcrédito, pobreza, desempleo	82
Tabla 30. Correlación de Pearson entre las variables.....	83

Índice de Figuras

Figura 1. Principios de las microfinanzas	12
Figura 2. Tipos de créditos.....	14
Figura 3. Garantías crediticias.....	15
Figura 4. Metodologías utilizadas por instituciones de microcrédito	17
Figura 5. Sistema financiero	18
Figura 6. Sector financiero público.....	19
Figura 7. Sector financiero privado.....	20
Figura 8. Sector financiero popular y solidario.....	20
Figura 9. Subsidiarias o afiliadas	21
Figura 10. Formas de instituciones microfinancieras.....	22
Figura 11. Características de las instituciones microfinancieras (IMFs)	23
Figura 12. Componentes de los precios (tasas de interés)	25
Figura 13. Microfinanzas en los más pobres.....	26
Figura 14. Clasificación de la población económicamente activa (PEA).....	27
Figura 15. Segmentación del microcrédito año 2020.....	35
Figura 16. Segmentación del microcrédito año 2023.....	35
Figura 17. Línea de pobreza.....	36

Figura 18. Línea de pobreza y pobreza extrema	36
Figura 19. Razones del aumento y disminución del desempleo	38
Figura 20. Tasas de interés del microcrédito de la banca pública y privada %	63
Figura 21. Tasas de interés de microcrédito del sector popular y solidario %	63
Figura 22. Tasas de interés del microcrédito de las instituciones especializada %	64
Figura 23. Evolución del monto del microcrédito en las instituciones financieras.....	69
Figura 24. Evolución de la cartera de microcrédito de la banca pública	70
Figura 25. Evolución de la cartera de microcrédito de la banca privada	71
Figura 26. Evolución de la cartera de microcrédito del sector popular y solidaria.....	72

Índice de Anexos

Anexo 1. Matriz para la elaboración de la entrevista.....	97
Anexo 2. Formato de entrevista a las instituciones financieras	100
Anexo 3. Entrevistas realizadas a las instituciones financieras	102
Anexo 4. Aplicación de entrevistas a las instituciones financieras.....	132
Anexo 5. Certificación de traducción del resumen	133

1. Título

Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja.

2. Resumen

El microcrédito es un producto de apoyo para las personas de bajos recursos económicos, para financiar sus emprendimientos. El presente trabajo se realizó con el objetivo de caracterizar el microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja, mediante el enfoque mixto en el cualitativo se realizaron 28 entrevistas a los asesores de microcrédito y gerentes de los sectores de la banca público-privada, popular y solidario e instituciones microfinancieras (IMFs) en el cantón Loja, inclusive se revisaron fuentes oficiales de colocaciones de microcrédito y en el cuantitativo se empleó el método correlacional de Pearson para relacionar las variables de microcrédito-pobreza y microcrédito-desempleo. De acuerdo con los resultados, en el análisis de las características del microcrédito, incluyeron: monto, plazo, destino, historial crediticio, garantía, tasa de interés, y microcrédito para mujeres, recalando que los montos no son pequeños, gran parte revisa historial excepto una IMF y la mitad de financieras cuentan con responsabilidad social. De manera similar, todos los sectores financieros aún enfrentan el reto de elevadas tasas de interés de hasta el 22 % y de una falta de garantía grupal, pues, únicamente la banca pública brinda un mayor cumplimiento con las características del microcrédito. Así mismo, en la provincia de Loja los microcréditos guardan relación inversa muy fuerte con la variable pobreza, pero no con el desempleo, sin embargo, no se puede afirmar la disminución de la pobreza únicamente por los microcréditos. En conclusión, las características de los microcréditos dentro de las instituciones financieras del cantón Loja, demuestran reemplazar notablemente el modelo original del microcrédito, por el modelo latinoamericano caracterizado por patrones de rentabilidad, dirigido para microempresarios y personas de escasos recursos económicos, con sucursales financieras ubicadas especialmente en áreas urbanas.

Palabras clave: Emprendimiento, desempleo, microfinanzas, modelo latinoamericano, pobreza.

2.1 Abstract

Microcredit is a support product for people with low economic resources to finance their entrepreneurship. This work was carried out with the objective of characterizing microcredit in the financial institutions of Loja, through the mixed qualitative approach, 28 interviews were carried out with microcredit advisors and managers of the public-private, popular, and banking sectors. Solidarity and microfinance institutions (MFIs) in the Loja canton, including official sources of microcredit placements were reviewed and in the quantitative the Pearson correlational method was used to relate the microcredit-poverty and microcredit-unemployment variables. According to the results, in the analysis of the characteristics of microcredit, they included: amount, term, destination, credit history, guarantee, interest rate, and microcredit for women, emphasizing that the amounts are not small, a large part reviews history except one MFI and half of the financial institutions have social responsibility. Similarly, all financial sectors still face the challenge of high interest rates of up to 22% and a lack of group guarantee, since only public banking provides greater compliance with the characteristics of microcredit. Likewise, in Loja, microcredits have a very strong inverse relationship with the poverty variable, but not with unemployment; however, the reduction in poverty cannot be affirmed solely due to microcredits. In conclusion, the characteristics of microcredits within the financial institutions of Loja, demonstrate to notably replace the original microcredit model, with the Latin American model characterized by profitability patterns, aimed at microentrepreneurs and people with limited economic resources, with financial branches located especially in urban areas.

Key words: Entrepreneurship, unemployment, microfinance, Latin American model, poverty.

3. Introducción

Los microcréditos son préstamos otorgados para personas naturales o jurídicas cuyo nivel de ventas en el año sea inferior o igual a USD 300 000,00 y también con garantía solidaria, para actividades de producción o comercialización en pequeña escala (Resolución No. JPRF-F-2023-086, 2023). Las microfinanzas según Ledgerwood (2000), surgieron con el Dr. Muhammad Yunus, con propósitos de apoyo a los más pobres, dando inicio al Banco Grameen en Bangladesh, sin considerar el nivel de educación de los prestatarios (Yunus, 2008).

La importancia del microcrédito es fundamentalmente porque es considerado como instrumento para erradicar la pobreza extrema en países en desarrollo, mediante la inclusión financiera, al facilitar el acceso a préstamos de forma fácil y rápida, promoviendo la salida del círculo vicioso de la pobreza, a través de la creación de microempresas capaces de generar ingresos y cubrir sus gastos, con la posibilidad de ahorrar para mejorar el nivel de vida de las personas con bajos ingresos (Inglada et al., 2015).

El microcrédito es crucial a nivel económico porque aumenta la productividad, ingresos y la inversión en micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), contribuyendo económicamente al cantón, la región y el país (Paccha et al., 2016). A nivel social, brinda una mejor calidad de vida y empodera a las mujeres en sus actividades financieras, encaminando el acceso a servicios financieros. Así mismo, el microcrédito contribuye al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS), como el “Fin de la pobreza (ODS 1)””; el “Trabajo decente y crecimiento económico (ODS 8)” y la “Igualdad de género (ODS 5)” (Naciones Unidas, 2023).

Según Peláez et al. (2015), en el caso ecuatoriano, los microcréditos en las últimas décadas constituyen una problemática en las tasas de interés fijadas, donde predominan patrones de rentabilidad. En la regulación de la Constitución del Ecuador en 2008, existió el aumento de: montos, líneas de crédito, microcréditos y costos del dinero, que pese a ello, los niveles de pobreza y desempleo continúan siendo altos e incrementándose por la pandemia en Ecuador (Garabiza y Sánchez, 2022).

En Ecuador el microcrédito existe a nivel urbano y rural, impulsando las iniciativas de desarrollo agrícola y comercial (Prado et al., 2022). La competencia en el microcrédito obliga a que las entidades pongan atención a las tasas de interés, plazos y montos en función de la capacidad de pago de cada usuario (Navarro et al., 2020).

Como afirman Lacalle et al. (2010), existen varios servicios y créditos ofrecidos por las microfinanzas. Sin embargo, desde el punto de vista de los autores Ramírez y Guevara (2021), en la actualidad se ha transformado en algo netamente rentístico, muy alejado de la metodología

microfinanciera, creando escenarios de sobreendeudamiento y tasas de interés mayores que la usura.

En el estudio de Goldberg y Palladini (2013), los microcréditos cuentan con un alto nivel de riesgo operativo, es decir, con la posibilidad de una pérdida para la banca prestamista, es por esta razón que las tasas de interés asociadas son las más altas, desencadenando el incremento de los gastos administrativos y además, porque los clientes no cuentan con garantías, estados financieros y una base de datos en el buró de crédito. Dando lugar a un riesgo de mercado (Credicorp Capital Colombia, 2020). Ante esta problemática presente nació la necesidad de investigar ¿Cuáles son las características del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja?

Por tal motivo se planteó el siguiente proceso de investigación: 1) Describir las características y evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras del cantón Loja, 2) Analizar comparativamente la estructura del microcrédito en los diferentes sectores financieros del cantón Loja y 3) Determinar la relación que tiene el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en el cantón Loja.

Al mismo tiempo, existieron ciertas limitaciones en los índices de pobreza y desempleo por no encontrar información disponible de los trimestres y cantones, especialmente para el cantón Loja, en la página oficial del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). Además, la falta de una mejor actualización catastral de las instituciones financieras en la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Así mismo, existió otra limitación al realizar las entrevistas por parte de la Banca privada, por la restricción en las respuestas, debido a políticas de cada institución.

La estructura de este estudio se ha desarrollado en base al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, el cual se compone de las siguientes secciones: **Título**, que proporciona la razón fundamental de la investigación; el **Resumen**, donde se describe de forma concisa el trabajo llevado a cabo; la **Introducción**, donde se destaca la relevancia del tema y el problema de investigación; el **Marco teórico**, en el cual consta la base conceptual necesaria para comprender el tema; la **Metodología**, que describe los métodos y técnicas utilizados en la investigación; los **Resultados**, donde se evidencia el logro de los objetivos; la **Discusión**, que contrasta los resultados obtenidos con otras investigaciones análogas; las **Conclusiones**, que sintetizan los hallazgos más significativos del estudio; las **Recomendaciones**, con sugerencias basadas en los resultados obtenidos; la **Bibliografía**, donde constan fuentes de información y finalmente los **Anexos**, que contienen información complementaria que respalda la investigación.

4. Marco Teórico

4.1 Antecedentes

4.1.1 Evidencia internacional

Según lo expuesto por Inglada et al. (2015), las microfinanzas y los microcréditos han tenido un impacto significativo en la sociedad más pobre contribuyendo a una reducción del 40 % de la pobreza moderada en Bangladesh, principalmente al aumentar el ingreso disponible (compra de terrenos o ganado), permitiendo el desarrollo a nivel industrial y empresarial (puestos de trabajo) para abordar situaciones de crisis. Esta investigación se ha desarrollado con metodología analítica al explicar la evolución y estructura del microcrédito y el sintético para la generación del análisis. El desarrollo innovador de las microfinanzas, en los microcréditos entre las clases más pobres, han traspasado las fronteras de ser solo para países pobres, a implantarse también en los países más desarrollados, debido a que la pobreza existe en cualquier parte del mundo. En lo que respecta a la evolución (estructura) de las microfinanzas ha cambiado, apartando los subsidios estatales y acercando a la autofinanciación para ser parte del mercado financiero tradicional, pero sin olvidar las características básicas del sector.

Según la literatura existente de Loubere (2018) el microcrédito en China por tratarse de dinero ha traído consigo ventajas y desventajas, asimismo en los conocimientos y la tecnología, desde la ciudad central dirigidos hacia las aldeas marginales. La metodología se desarrolló durante 7 meses de trabajo de campo etnográfico en la provincia rural de Jiang entre 2012 y 2014, mediante una observación sistemática participante y contextual, datos documentales y visuales y 120 entrevistas semiestructuradas y no estructuras de amplio espectro socioeconómico y con ayuda del paquete software NVivo para identificar patrones de emergencia. Dentro de la investigación se detalla que uno de los obstáculos a superar es el mecanismo no estándar de los funcionarios gubernamentales que intervienen en los microcréditos, que no se compara con la forma de operación del modelo Banco Grameen. Otra dificultad a superar es el consumo excesivo de los deudores, disminuyendo la posibilidad para devolver el dinero de los préstamos.

Como establecen los autores Jiang et al. (2020), el objetivo del programa de microcréditos en China es reducir la pobreza y conseguir el control en los riesgos asociados con estos préstamos. Por medio del análisis de datos transversales realizadas en encuestas de aldeas (hogares) de crédito del condado chino de Yunan, con modelos de regresión probit, mínimos cuadrados en tres etapas (3SLS), variables instrumentales (IV) y ecuaciones simultáneas. Como aspecto positivo se encuentra la flexibilización por parte de las aldeas en las restricciones al microcrédito. Sin embargo, no ha tenido impacto a nivel de gastos educativos, gastos médicos,

activos a largo plazo, activos a corto plazo y derechos de las mujeres, es decir el programa de microcréditos en China requiere más innovación para ser considerado eficaz.

4.1.2 Evidencia regional

Desde la posición de los autores Palomino et al. (2022), el microcrédito en Huancavelica-Perú la tasa de pobreza por necesidades básicas insatisfechas ha reducido por efectos del microcrédito (créditos directos y número de oficinas). Es decir que, las IMF se han robustecimiento brindando financiamiento a las personas más pobres o de bajos ingresos, logrando una inclusión financiera. La metodología empleada por los autores en este estudio, fue un modelo econométrico del nivel de pobreza en Huancavelica y la población con necesidades básicas insatisfechas (2009-2019). Además, existe evidencia, como resultado de la investigación, que al existir un mayor número de IMFs y un pequeño número de bancos en las regiones de Huancavelica, existe una grande profundización y acceso a los servicios financieros para los beneficiarios.

Como se menciona en Montalvo et al. (2018) en la Zona Metropolitana de Guadalajara, México, los microcréditos no son básicamente una herramienta ideal para reducir la desigualdad y mejorar las condiciones de vida de familias vulnerables en países como México. Para eso cabe recalcar que esta investigación se desarrolla con información teórica y su contrastación con los datos arrojados por un estudio empírico, a partir de una encuesta aplicada durante el año 2012 a familias de algunas de las zonas vulnerables mexicanas. En lo que respecta al microcrédito en este país, se considera que se está utilizando como una herramienta que fomenta el consumo y la producción, a diferencia del emprendimiento no influye positivamente, que sería el objetivo primordial por ser una herramienta financiera. Demostrando el uso de recursos económicos (inmediato) sin fomentar hábitos saludables como el ahorro o la inversión. Sabiendo que, parte de la responsabilidad recae en las propias entidades de crédito, que no incluyen en sus políticas financieras el asesoramiento del uso de recursos económicos.

Según ProDesarrollo (2015), las IMFs en México, han crecido en menor escala en cartera de microcréditos comparada con años anteriores. Sin embargo, continúan impulsando el desarrollo económico, el reordenamiento de la economía nacional, la generación de empleos, el emprendedorismo, la formalidad y el crecimiento del país con micros y pequeñas empresas, que conforman más del 95 % del total de las empresas nacionales. Para el análisis de esta investigación, contaron como base la información de la encuesta de sueldos y salarios del año 2014. En la parte de las microfinanzas, se evidencia que una relación con la administración Federal al enfocarse en programas sociales de microcréditos para personas vulnerables como:

jóvenes, madres trabajadoras, adultos mayores, indígenas, micronegocios (pocos ingresos) y en incrementar la inversión pública de los mexicanos.

4.1.3 Evidencia nacional

Según el estudio realizado por Guachamín y Socasi (2023), para el año 2020 el Ecuador enfrentó grandes desafíos debido a la pandemia de COVID-19. Para ello, el BCE ha desarrollado el presente estudio utilizando datos de la Encuesta de Trabajadores COVID-19 de la Escuela Politécnica Nacional, donde se ha llevado a cabo un método de muestreo no probabilístico con modelos logit y probit (elección binaria) para cada segmento de crédito. Los resultados revelan los varios perfiles de los trabajadores informales al acceder a los diferentes tipos de crédito. En particular, los aspectos que incrementan la probabilidad de acceder a un microcrédito cuando el trabajador cuenta con una pareja son: ganar menos de \$ 500 dólares incrementan un 21 % la probabilidad y el ser propietario de casa propia extiende en un 30 %. Caso contrario recibir ayuda económica de terceros disminuyen la probabilidad un 9,9 %, la falta de garantías acorta un 13,1 % y el no tener garantías lo reduce a un 15 %. Para los créditos de consumo, si la persona tiene mejores posibilidades como la educación superior y financiera puede acceder a un crédito de consumo. Finalmente, la necesidad de un préstamo (nuevo) y la ausencia de historial crediticio fomentan el acceso al crédito informal por parte de los trabajadores informales.

Desde el punto de vista de Garabiza y Sánchez (2022), el microcrédito en Ecuador es el más pequeño de los segmentos de crédito con la tasa de interés más alta, inclusive siendo mayor a la tasa anual promedio de Latinoamérica. La metodología encontrada es descriptiva, es sincrónica para los 3 últimos años, es básica por el progreso investigativo, usaron el método deductivo para la organización de la información, contaron con instrumentos descriptivos como tablas y gráficos, desarrollaron datos oficiales con información secundaria y longitudinal para las variables de microcrédito, pobreza y desempleo. Finalmente, ellos identifican que en Ecuador inicio el microcrédito con Banco Grameen desde el 2000 hasta el 2007 y es exactamente con la Constitución del Ecuador en 2008, conforme a la regulación que existió el aumento de: montos, líneas de crédito, microcréditos y costos del dinero. Pese a ello, los niveles de pobreza y desempleo continúan siendo altos y continúan incrementándose por la pandemia. Se puede incluir que los costos de las tasas de interés, revelan del porqué no se reduce la pobreza y el desempleo en el Ecuador.

Según Cruz (2021), los microcréditos en Perú en relación con el crecimiento Económico indican que los microcréditos sí influyeron en el crecimiento económico peruano dentro de los catorce años empleados, en relación con los sectores económicos los más resaltantes fueron el

comercio, telecomunicación y transporte. La investigación aplicada fue de tipo descriptiva y correlacional, con un diseño longitudinal y no experimental. Para la muestra y la población se consideraron datos estadísticos de 14 años entre el (2006-2019). En lo que respecta para la metodología utilizaron un análisis descriptivo, la correlación de Pearson y la regresión lineal Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO). Además, para completar la investigación del sistema microfinanciero, se evidenció a los depósitos (ahorros) con un constante crecimiento por (disminución de la tasa de inflación y las reformas financieras), considerado beneficioso para las IMFs como las cajas rurales y municipales principalmente. En lo que respecta a la morosidad, presentó cambios por la crisis económica global iniciada en el año 2009 y una mala cultura de pago.

4.1.4 Evidencia local

En estudios de Tacuri y Suarez (2017) se describe al microcrédito con relación a la vulnerabilidad en la ciudad de Loja, basándose en los indicadores de estudio (educación, salud, alimentación, vestimenta y vivienda) demostrando que han mejorado con porcentajes mayores al 50 % en relación con la situación económica de los investigados, de igual forma existe mejoría en un 78 % al acceder a un microcrédito. La metodología empleada para el desarrollo de este estudio fue de tipo documental (fuentes bibliográficas–registros–gráficos); descriptiva (tabulación y análisis de datos); de diagnóstico exploratorio (ciudad de Loja); encuesta y características (prestatarios). Las técnicas empleadas fueron la revisión de leyes (COAC) y una entrevista elaborada con los indicadores del Banco Mundial (lista de comprobación). Además, se llevó a cabo en 16 cooperativas de ahorro y crédito ubicadas en la ciudad de Loja una entrevista que sirvió para recolectar información a (349) personas encuestadas que accedieron a microcréditos. Así mismo, se determinó que la población objeto de estudio ha mejorado mediante los microcréditos, en la forma de calidad de vida y su productividad (agrícola, artesanal y negocio). Finalmente, se evidenció que las instituciones financieras además de mantener un riguroso proceso de captaciones y colocaciones del microcrédito, deberían considerar la implementación de un sistema de control sobre los destinos del crédito (mejor transparencia).

De acuerdo a los resultados presentados por Bustamante y Cabrera (2017) en su artículo determinan que luego de efectuar la capacitación a un grupo de microempresarios beneficiarios de microcréditos para el cantón de Zamora, incurre en el manejo de recursos financieros necesarios para la administración efectiva de sus negocios. La metodología utilizada fue acción-participativa (capacitación). El Estudio fue realizado a 306 empresas, mediante encuesta, en la cual se descubrió los requerimientos de los microempresarios. En un programa de formación ofrecido voluntariamente a 47 participantes para gestionar adecuadamente sus ingresos y

resultados financieros, a preparar estados financieros, y a reconocer su nivel de ingresos. El resultado de esta investigación fue que los microempresarios tenían conocimientos teóricos en contabilidad y finanzas, pero tenían dificultades para aplicar estas herramientas en sus negocios.

4.2 Fundamentación teórica

4.2.1 Teoría de Yunus – Modelo Asiático

Sin duda, Yunus tenía la idea que, si daba la oportunidad a las personas con bajos ingresos, estas podrían devolver el dinero, asimismo creía que el microcrédito representaba un modelo de negocio viable. Para contribuir con la veracidad de su idea, Yunus concedió un préstamo de aproximadamente 27 dólares de sus propios recursos a 42 mujeres del pueblo, debido a que estas mujeres realizaban préstamos a usureros. La metodología de Grameen (pueblo) es sin oficinas fijas, mediante la organización de las personas que necesitan créditos a nivel grupal para pagar pequeños préstamos que son difíciles de obtener en la banca formal. Superando los desafíos presentes para este modelo, Grameen ha visto futuro principalmente en las mujeres, superando obstáculos culturales. Con una tasa de morosidad inferior al 5%, este modelo ha ganado reconocimiento mundial y se ha extendido a varios países desarrollados, incluido Estados Unidos. Yunus sugiere que es adaptable a diferentes contextos nacionales y que es eficaz para brindar servicios de crédito a personas de bajos ingresos (León, 2007).

La pobreza es impuesta por la sociedad yendo más allá de las barreras del lenguaje, de la raza y tradicionales. El microcrédito tiene el potencial de aplicarse en cualquier lugar, ya que el crédito se considera una herramienta universal que libera el espíritu emprendedor de las personas. Además, el éxito del modelo Grameen no se limita únicamente en Bangladesh, ya que incluso la cultura bancaria ha experimentado una transformación continua (León, 2007).

De acuerdo a Gutiérrez (2006) la Escuela del Banco Grameen está enfocado en préstamos para reducir la pobreza como uso de protección. Esta escuela sostiene que la persistencia de la pobreza se debe en parte a que muchas personas no cumplen con los criterios necesarios para acceder a préstamos de instituciones financieras formales, lo que resulta en la pérdida de oportunidades de negocios. El microcrédito, proporciona a las personas de ingresos reducidos las posibilidades de acceso a fuentes adicionales de financiación a bajos costos, comparados con los préstamos que prevalecen en el entorno crediticio formal o informal (Remenyi y Quiñones, 2000).

4.2.2 Teoría del Modelo Latinoamericano

Como indican los autores Berger et al. (2007), para Latinoamérica existe una diversidad de modelos, formas y enfoques donde las financieras se desenvuelven dependiendo de las condiciones de cada país o mercado, para responder a la demanda de servicios financieros de

escala pequeña. Es así que, las instituciones de microfinanzas en América Latina (empresas multimillonarias), han demostrado viabilidad financiera, rentabilidad, rápido crecimiento, estabilidad e integración con los sistemas financieros formales. Si bien estas instituciones son principalmente de propiedad privada y están ubicadas en áreas urbanas, están enfocadas en satisfacer las necesidades financieras de los microempresarios y público no bancarizado, ofreciendo diversos servicios más allá del microcrédito. Es decir, no están enfocados solo en las personas de escasos recursos, como sucede en muchas instituciones asiáticas y africanas. Poseen como objetivo diseñar productos que sean útiles para sus clientes, adaptarse a las tecnologías cambiantes y fomentar la fidelidad de los clientes.

Las instituciones de microfinanzas latinoamericanas han experimentado impresionantes tasas de crecimiento del 30 % al 40 % anual, pero aún no han alcanzado las escalas asiáticas debido a diferencias en la densidad de población. Pese a esto, las microfinanzas han contribuido con el acceso al crédito, a una disminución de la pobreza y al desarrollo económico. Sin embargo, es importante señalar que las microfinanzas no pueden reemplazar servicios básicos como el empleo, la vivienda, la salud y la educación (Berger et al., 2007).

Para satisfacer la demanda y garantizar un crecimiento sostenible, es fundamental que las instituciones de microfinanzas cubran todos los mercados financieros locales, implicando ahorros, y acceso a líneas de crédito. Conforme estas instituciones crecen, se diversifican hacia nuevos sectores y atraen inversionistas privados. Un sector microfinanciero próspero fomenta la competencia y la entrada de nuevos actores. En general, el éxito y el impacto de las microfinanzas en América Latina dependen de la integración a los mercados financieros y de la adaptación continua para satisfacer las necesidades de los microempresarios (Berger et al., 2007).

4.3 Fundamentación conceptual

4.3.1 *Microfinanzas*

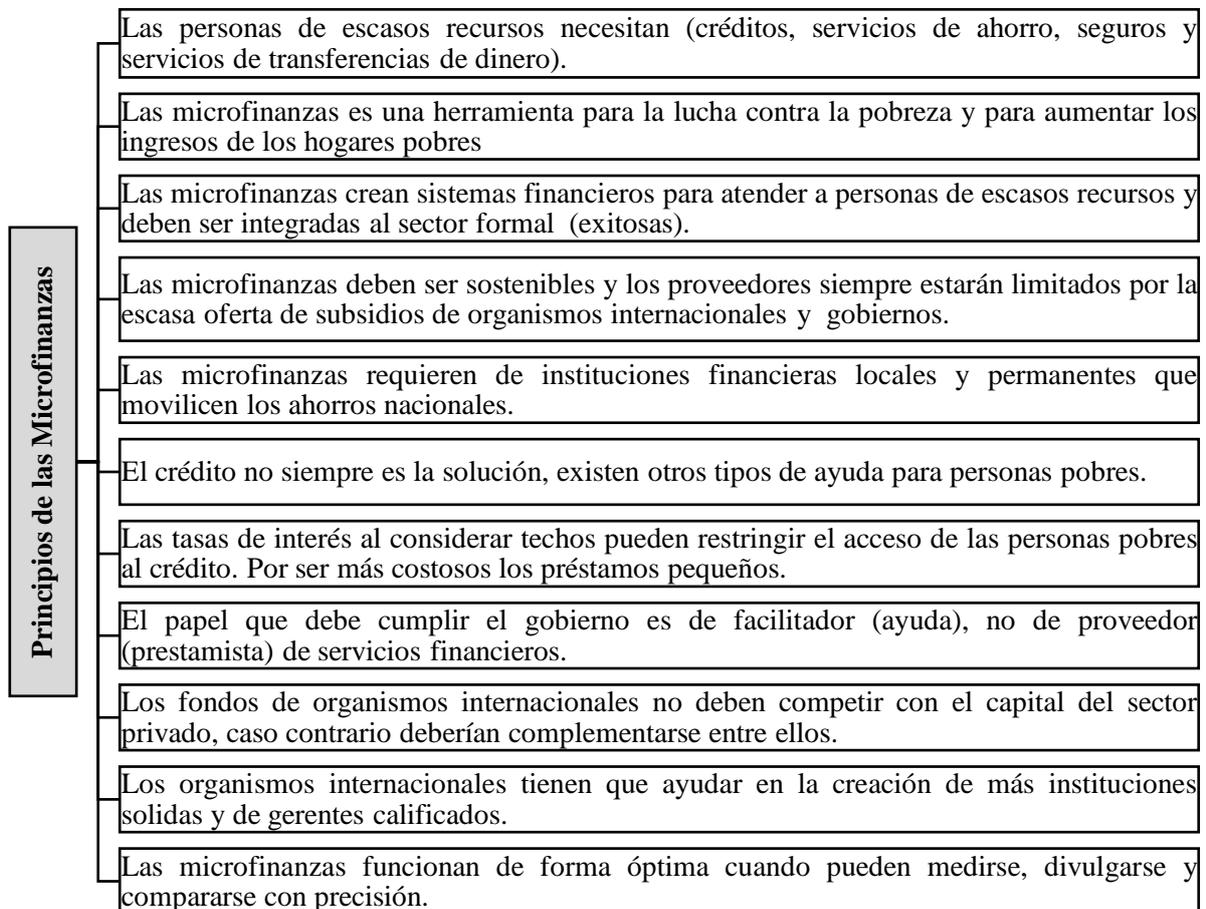
Según Lacalle et al. (2010), las microfinanzas hacen referencia a toda una serie de servicios financieros y créditos ofrecidos a todos aquellos que están excluidos del sistema financiero formal. Existen actualmente varios países en vías de desarrollo, donde se están ofreciendo distintos productos microfinancieros de: seguros, ahorros, remesas, créditos hipotecarios, planes de pensiones, etc.

4.3.1.1 Importancia. Las microfinanzas son fundamentales para alcanzar la inclusión financiera, haciendo uso de las instituciones financieras especializadas con la oferta de productos y servicios especializados creados especialmente para atender las necesidades de la población con ingresos bajos. Estas tácticas se aplican con el propósito de reducir las brechas aún existentes en la inclusión financiera. Además, para garantizar éxito de los productos y servicios de las microfinanzas, se debe complementar con una infraestructura de política pública, regulatoria, legal, institucional y de mercado adecuado, para un crecimiento sostenible a nivel de la inclusión financiera (Asociación de Instituciones Microfinancieras, 2022).

4.3.1.2 Principios. En el mes de junio del 2004, el Grupo de los Ocho (G8) fueron los encargados de aprobar los “Principios clave de las microfinanzas” con ayuda de 28 miembros de organismos de cooperación públicos y privados del *Consultative Group to Assist the Poorest* (CGAP) Grupo Consultivo de Ayuda a la Población Pobre, para llevar a cabo las microfinanzas, bajo el cumplimiento de una correcta práctica de las microfinanzas (Consultative Group to Assist the Poorest [CGAP], 2006). En la Figura 1 constan los 11 principios microfinancieros:

Figura 1

Principios de las microfinanzas



Nota. Adaptado del CGAP (2006).

4.3.2 Exclusión financiera

Se define a la exclusión financiera como la incapacidad de una persona para acceder a los servicios financieros necesarios en el diario vivir, algunas de las razones son: el precio, la discriminación social o autoexclusión, la escasez de oferta y finalmente los requisitos de acceso. Los términos exclusión financiera se ha convertido en un problema a nivel social que afecta a todos los países en general, tanto a los que se encuentran en vías de desarrollo como a las economías avanzadas (Valverde y Fernández, 2015).

4.3.3 Inclusión financiera

Según la Organización de las Naciones Unidas (2018), la inclusión financiera abarca tres aspectos: acceso, calidad y uso. En este sentido, el acceso se refiere a la facilidad con la que las personas pueden llegar a los servicios y productos financieros brindados por las instituciones financieras formales. La calidad implica el uso (calidad y efectividad) en la variedad de los servicios financieros, cumpliendo las necesidades del cliente, la regulación, la supervisión y la protección del consumidor. Finalmente, el uso es la utilización efectiva de los productos financieros, en cuanto a la frecuencia con el que se usa el sistema financiero.

En relación de la mujer con la inclusión financiera al momento de incorporar a la mujer en la fuerza laboral hace que se disminuya la brecha de género. Además, mejora los ingresos de ellas, y estas a su vez mejoran el cuidado del hogar y el bienestar de sus hijos, enfocando sus gastos en la educación de los niños, ampliando el bienestar a nivel familiar, fomentando el desarrollo económico de un país en general (Astudillo et al., 2007).

4.3.4 Bancarización

Es cuando se realiza transacciones monetarias con ayuda de entidades financieras reguladas, sobre todo cuando estas operaciones alcanzan montos altos para una mayor trazabilidad, previniendo el lavado de dinero y la evasión fiscal (Meythaler, 2023). La tecnología ha transformado la forma de vivir de las personas y de las operaciones financieras. Hoy en día existen modernos sistemas de información y aplicaciones móviles ofrecidos por las distintas instituciones financieras para facilitar el tiempo del cliente. Es así que, los avances de bancarización colaboran con los gobiernos a nivel mundial para mejorar los procesos de inclusión social (Godoy, 2020).

4.3.5 Crédito

Un crédito es un acuerdo (herramienta financiera) por el cual una institución financiera pone dinero al alcance del cliente, el cual siempre cuenta con un límite establecido entre las dos partes, por un periodo de tiempo determinado. Para luego recibir de manera continua intereses

a cambio del financiamiento con las respectivas comisiones fijadas (Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega, 2022).

4.3.5.1 Tipos de créditos. Existe una segmentación de la cartera de crédito ecuatoriana para las entidades correspondientes al Sistema Financiero Nacional (Banco Central del Ecuador [BCE], 2015), conforme a la Figura 2.

Figura 2

Tipos de créditos



Nota. Adaptado de BCE (2015).

4.3.5.2 Buró de crédito. Es considerada una entidad que recopila datos crediticios y los comparte con instituciones financieras que conceden préstamos y también con empresas que ofrecen pagos a crédito en el mercado. La información contiene aspectos relevantes como: pago de créditos anteriores, número de créditos obtenidos y otros datos. Por lo tanto, los pagos de estos servicios deben encontrarse al día ya que el comportamiento se reflejará en el historial crediticio. Para el buró de crédito la calificación de score está entre 1 a 999 puntos, indicando

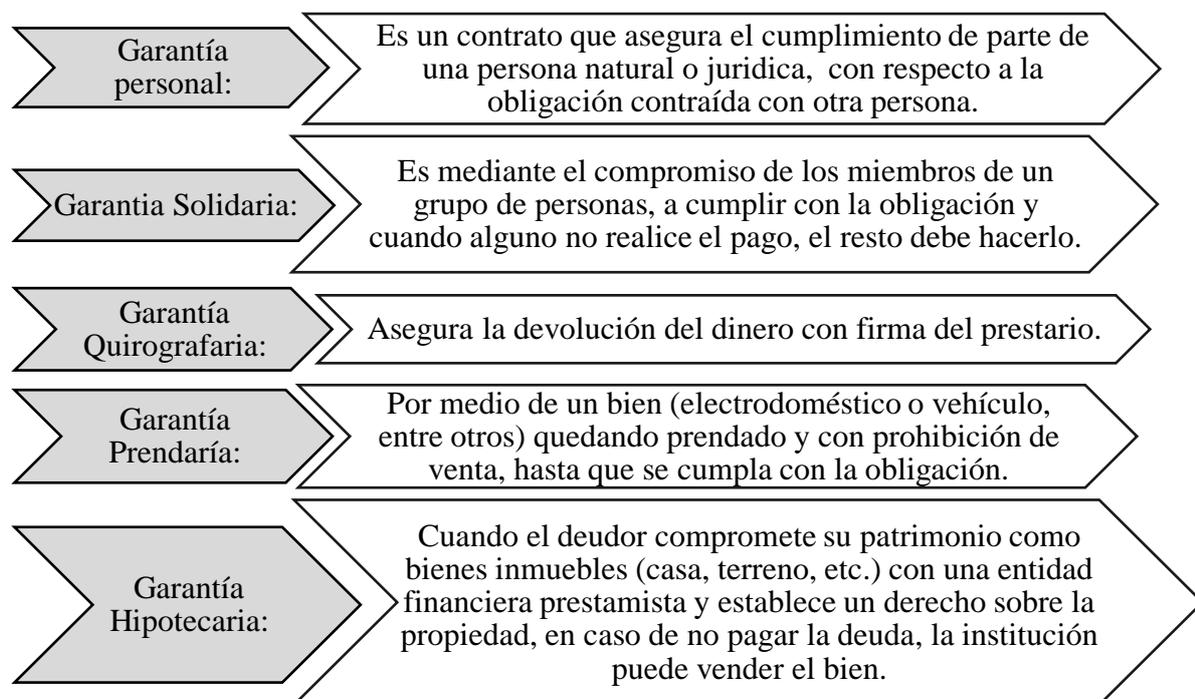
las probabilidades de una persona en caso de incumplir con sus pagos en los doce meses siguientes (Equifax, 2024).

Calificación según el puntaje: de 999 a 911 son considerados unos pagadores sobresalientes, de 910 a 376 son pagadores con un cierto nivel de riesgo y finalmente de 1 a 375 son considerados pagadores con niveles de morosidad (El Universo, 2022).

4.3.5.3 Garantías. Existen diferentes tipos de garantías, como señala Banco Internacional (2017) debido a la variedad de préstamos que existen hoy en día, dependiendo del uso de los fondos solicitados por parte del prestatario. Pese a ello, casi todos los créditos poseen las mismas garantías para la devolución del dinero prestado. En la Figura 3 se encuentran las diversas clases de garantías presentes.

Figura 3

Garantías crediticias



Nota. Adaptado de Banco Internacional (2017) y Mavila (2014).

4.3.5.4 Responsabilidad social. Según la literatura existente del Consejo Metropolitano de Responsabilidad Social (2020) la responsabilidad social está considerada como un compromiso asumible por parte de los distintos actores de la sociedad, para reducir los impactos negativos que perjudican a la sociedad. Al mismo tiempo, promoviendo acciones positivas a nivel social, ambiental, económico, cultural y gubernamental con el propósito de contribuir al desarrollo sostenible a través de un óptimo comportamiento ético, transparente y solidario.

4.3.6 Microcrédito

Los microcréditos son una herramienta que surgen como respuesta al problema de acceso al crédito de millones de personas, que se encuentran excluidas de la banca tradicional de cada país. Es así que, las personas sin ninguna posibilidad de acceder al crédito, comienzan a poner en marcha algún pequeño negocio (microempresa). Promoviendo al mismo tiempo la inclusión financiera y social de los prestatarios (Lacalle et al., 2010).

La innovación del microcrédito surgió en el siglo XX como extensión de los servicios de financiamiento a los pobres y excluidos financieros. Se considera a Muhammad Yunus como el inventor de la institución pionera Banco Grameen, que surgió a finales de los años 70. Además, se declaró al 2005 como el Año Internacional del Microcrédito por parte de las Naciones Unidas y desde aquel momento se pretende beneficiar a cien millones de personas, considerando como principal objetivo las más pobres de todo el mundo (Gutiérrez, 2005).

4.3.6.1 Características de los microcréditos. Como se argumenta en Lacalle (2001), existen ciertas características principales que poseen los microcréditos:

- a). Una reducida cuantía de los préstamos (cientos de dólares).
- b). Son concedidos a un plazo de un año o inferior a ese tiempo.
- c). Las cuotas son muy pequeñas, semanales o mensuales.
- d). Los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por parte de las personas que reciben el financiamiento.

El resultado, luego de ser un beneficiario, es que, los prestatarios aumentan su autoestima, ahorros e ingresos, cuando miran que con apoyo de un microcrédito pueden adquirir, invertir y devolver un préstamo.

4.3.6.2 Requisitos del microcrédito. Para que una persona se considere aspirante para un microcrédito, según Yunus (2002), es necesario cumplir los siguientes requisitos:

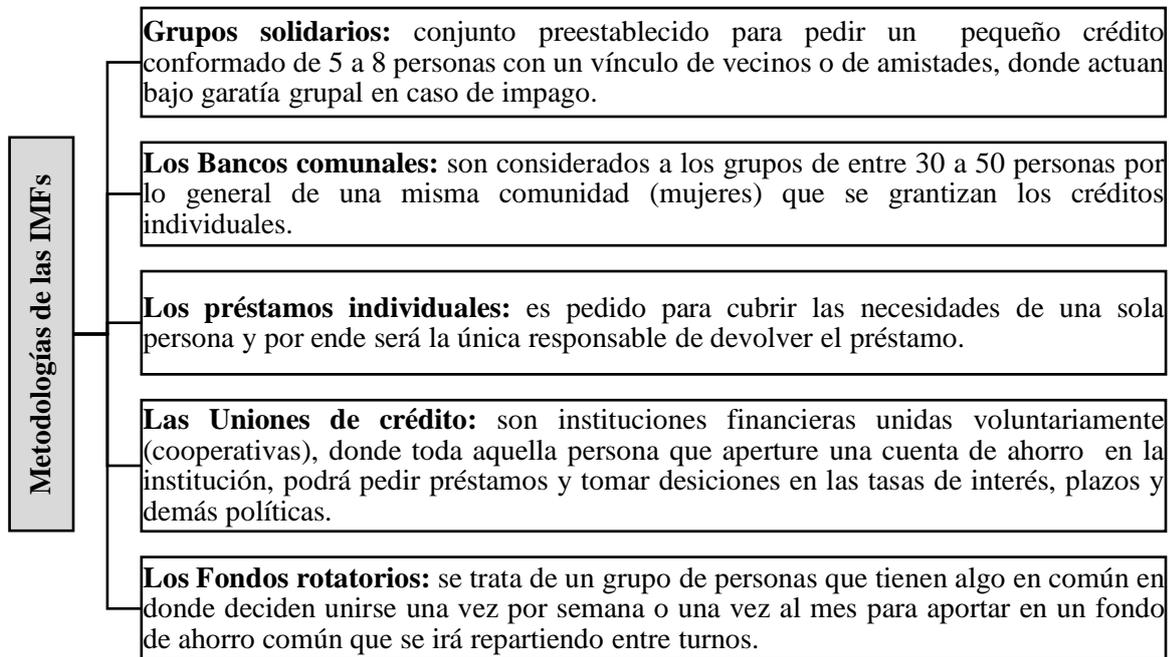
- 1). Se debe demostrar ser una persona pobre,
- 2). Formar un grupo de cinco personas de sexo semejante (conocidos - no parientes),
- 3). Deberán presentar un proyecto viable que genere ingresos por cada miembro, y
- 4). Acudir a reuniones para su correspondiente seguimiento de dificultades en los pagos y velar por la educación de los hijos (Amnistía Internacional, 2020).

Hasta la fecha actual, los microcréditos han contribuido significativamente a mejorar el estilo de vida a nivel individual y familiar de las personas que cuentan con escasos recursos económicos. A través del acceso al financiamiento, miles de personas han conseguido dar inicio a negocios propios, a participar de la educación y a combatir con la pobreza. En el caso de las metodologías a aplicar al microcrédito, estas deben encontrarse acorde a la actividad y

características del emprendimiento a invertir (Vallejo y Ochoa, 2019). Como se detalla en la Figura 4 las metodologías utilizadas por Instituciones de Microcrédito.

Figura 4

Metodologías utilizadas por instituciones de microcrédito



Nota. Adaptado de Lacalle (2001).

4.3.7 Sistema financiero ecuatoriano

En el Sistema Financiero ecuatoriano, junto a las instituciones financieras, desempeñan la función de intermediarias entre los usuarios con excedentes de recursos para las deficitarias. Conforme a la Constitución de la República del Ecuador (2008):

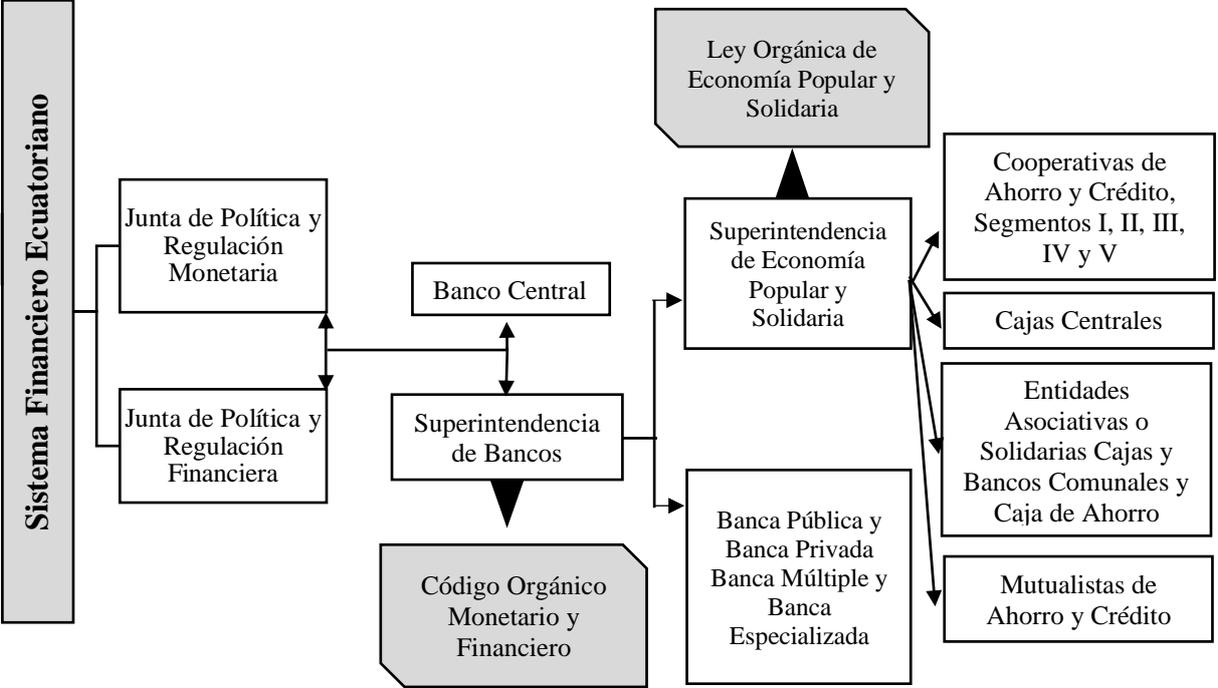
Artículo 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

El objetivo del sistema financiero es captar el ahorro de las personas, para luego colocarlo en forma de créditos a quien los necesite, este proceso de captación y concesión se denomina intermediación financiera. Permitiendo el crecimiento económico de un país, con el desarrollo de productos y servicios nuevos para la sociedad. Apoyando el desarrollo de los negocios, la creación de fuentes de empleo, y el mantenimiento de las que ya se encuentran creadas (Espín et al., 2020).

Actualmente, dentro del Ecuador las opciones para las microfinanzas con los microcréditos (productos de ahorro y crédito) se manifiestan a través de varias entidades financieras como: las microfinancieras, las cooperativas de ahorro y crédito (COACs) de los

segmentos del 1 al 5, las mutualistas, los bancos privados y las entidades de la banca pública (Ocaña, 2018). En la Figura 5 se detalla el sistema Financiero del Ecuador.

Figura 5
Sistema financiero



Nota. Adaptado del Código Orgánico Monetario y Financiero (COMYF) de la Asamblea Nacional del Ecuador (2022).

4.3.8 Instituciones del sistema financiero ecuatoriano

Da a conocer la Asamblea Nacional del Ecuador (2022), en el (COMYF) en la Vigésima Primera de las disposiciones generales del Sistema Financiero ecuatoriano, que está compuesto por: el sector público, el sector privado y el sector popular y solidario.

4.3.8.1 Sector financiero público. Dentro de este sector en la Figura 6 se encuentran los siguientes grupos:

Figura 6

Sector financiero público

1) Bancos Públicos: ofrecen servicios públicos directos, relacionan a los ahorristas y prestatarios para un correcto funcionamiento de la economía.

Banco de Desarrollo del Ecuador (BDE): es la principal institución financiera pública encargada del financiamiento nacional de proyectos para: la inversión, la provisión de servicios públicos, la infraestructura, las obras de interés social y el asesoramiento para el progreso de economías locales.

Ban Ecuador: se trata de un banco público con mirada al desarrollo, así pues, es el encargado de impulsar la inclusión y la asociación de los micro, pequeños y medianos empresarios menos favorecidos dedicados a los agro negocios, los comercios y los servicios que se encuentran en el sector rural y urbano popular.

2) Corporaciones: Son entes dedicados para la creación de empresas productivas a mediano y largo plazo, mediante la captación y canalización de recursos.

Corporación Financiera Nacional (CFN): es una institución financiera pública, encargada de impulsar el desarrollo sostenible para los sectores productivos del Ecuador. Cuenta con varios servicios financieros y no financieros para brindar una especial atención a las micro y pequeñas empresas, a través de orientación técnica.

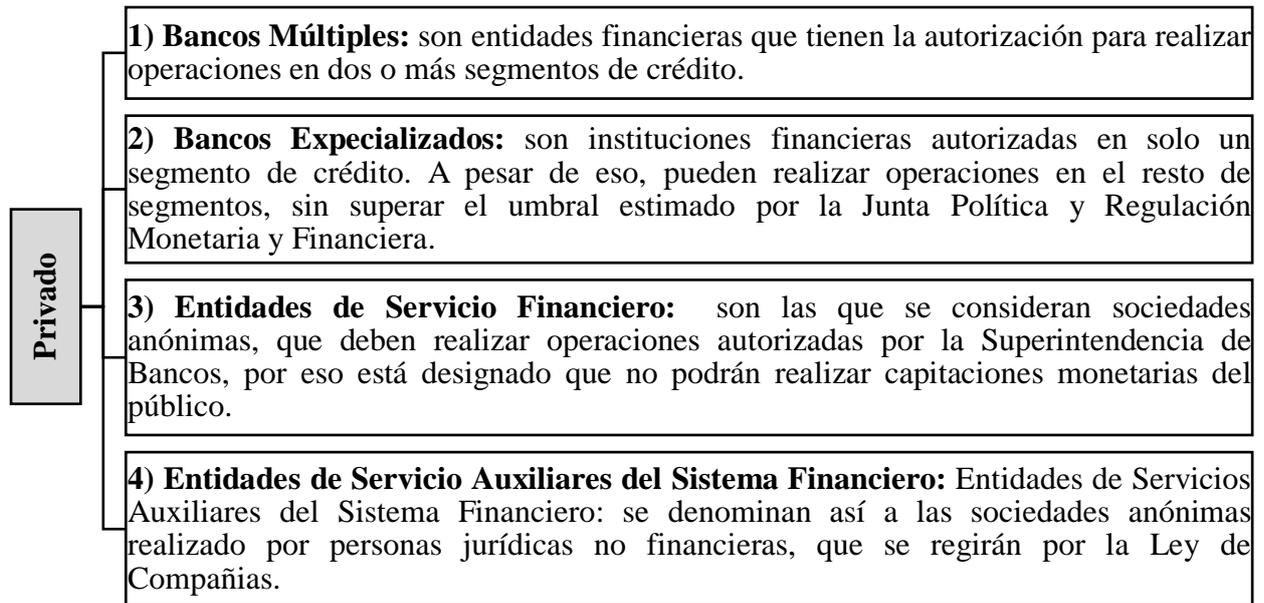
Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias CONAFIPS: es considerada una institución pública encargada de operar como banca de segundo piso (operaciones entre instituciones financieras), para fortalecer a las organizaciones del sector financiero popular y solidario, como cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas.

Nota. Adaptado del Banco de Desarrollo del Ecuador (2023); Banco Estudiantil (2018); BanEcuador (2023a); CFN (2022); CONAFIPS (2023) y Gobat (2012).

4.3.8.2 Sector financiero privado. Como indica la Figura 7, está conformado por el siguiente grupo de instituciones financieras:

Figura 7

Sector financiero privado

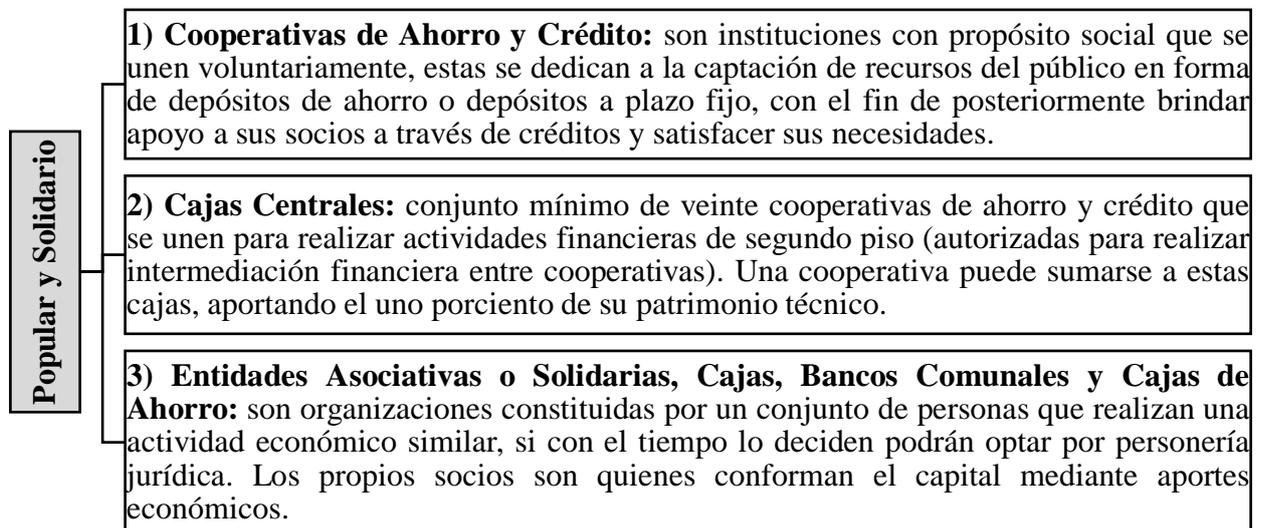


Nota. Adaptado de Espín et al. (2020).

4.3.8.3 Sector financiero popular y solidario. En la Figura 8 se encuentran las instituciones financieras de este sector:

Figura 8

Sector financiero popular y solidario

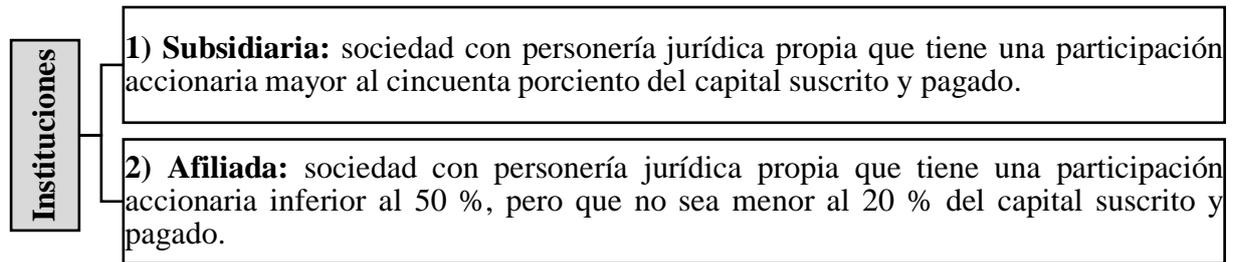


Nota. Adaptado de Espín et al. (2020).

4.3.8.4 Subsidiarias o afiliadas. En la Figura 9 se observa la integración de este tipo de entidades, al sistema financiero ecuatoriano:

Figura 9

Subsidiarias o afiliadas



Nota. Adaptado de Espín et al. (2020).

4.3.9 Entidades de control del sistema financiero

Según las fuentes consultadas por los autores Espín et al. (2020) las entidades de control son los responsables de la construcción de políticas de control, regulación, implementación, supervisión, seguridad financiera y también de las entidades públicas, privadas, populares y solidarias que se dedican a realizar actividades monetarias y financieras, las entidades financieras son las detalladas a continuación:

1) La Junta de Política y Regulación Monetaria. Se encarga de formular la política en el ámbito monetario y de observar que el BCE aplique las normas establecidas para las entidades financieras (BCE, 2009).

2) La Junta de Política y Regulación Financiera. Emite la política y estrategia nacional de inclusión financiera (Junta de Política y Regulación Financiera, 2023).

3) Banco Central del Ecuador (BCE). Es considerado un establecimiento que se mantiene a cargo de la función Ejecutiva cuyo objetivo es fortalecer la dolarización, garantizando la autonomía para la ciudadanía. Asimismo el BCE es el encargado de mantener una correcta solidez económica, al contar con la tarea de custodiar las reservas internacionales, para contar con disponibilidad de billetes y monedas circulando en el país (BCE, 2023b).

4) Superintendencia de Bancos (SB). Es un organismo de ámbito público, que posee autonomía administrativa, financiera, organizativa y presupuestaria. Cuenta con la tarea de vigilar y controlar, el funcionamiento, la disolución y liquidación de las entidades bancarias, que son públicas y privadas (Espín et al., 2020).

5) Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Es un organismo de supervisión y control designado para las entidades del sector Financiero Popular y Solidario, y para organizaciones de la Economía Popular y Solidaria del Ecuador son las encargadas de, promover su sostenibilidad y un buen funcionamiento para proteger a sus socios (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023).

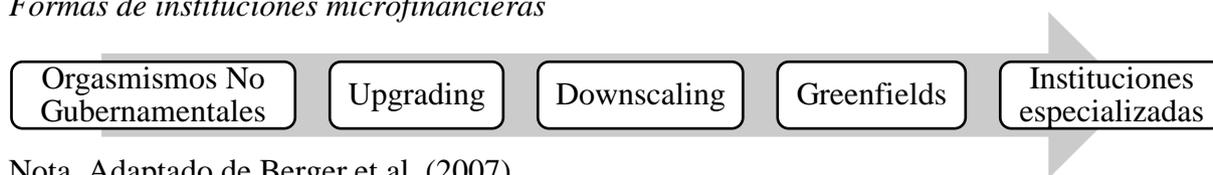
4.3.10 Las instituciones microfinancieras

En el estudio de Ocaña (2018) menciona que el Banco Mundial define a una institución microfinanciera como un establecimiento bancario formal que brinda servicios financieros a los pobres. No obstante, existen bastantes organizaciones dedicadas a las microfinanzas especialmente las Organizaciones no Gubernamentales (ONG) que manejan como prioridad a los servicios no financieros, como: capacitación empresarial, insumos agrícolas, educación y servicios de salud.

Las instituciones financieras son consideradas una compañía que presta servicios financieros relacionados con el dinero a los agentes económicos de la sociedad y que continúan innovando, como las empresas Fintech Cedeño y Bravo (2020). Se encuentra en la Figura 10 el proceso de las IMFs, por las que han atravesado con el pasar del tiempo.

Figura 10

Formas de instituciones microfinancieras



Nota. Adaptado de Berger et al. (2007).

4.3.10.1 Los Organismos no Gubernamentales ONG's. Son asociaciones o fundaciones sin fines de lucro que están sujetos a la legislación en el derecho civil. Su finalidad es la promoción económica, la compensación social y la realización de transacciones comerciales, sin distribuir sus beneficios. Además, las ONG pueden conceder préstamos, pero no pueden efectuar captaciones de dinero del público, ya que, tienen como base las donaciones realizadas por parte de organizaciones cercanas a los beneficiarios (Lacalle et al., 2010).

4.3.10.2 Los Upgrading. Se considera así a la transformación de las organizaciones no gubernamentales microfinancieras a instituciones financieras formales, para funcionar bajo la supervisión de autoridades bancarias brindando servicios financieros a microempresarios, a pequeñas, a medianas empresas, y a familias de bajos ingresos. Sin embargo, dichas instituciones que se acogen a este modelo al encabezar el desarrollo del sector microfinanciero para ser considerado sostenible, deben administrar la diversificación y la competencia existente sin dejar de lado el producto principal, como lo es el microcrédito (Berger et al., 2007).

4.3.10.3 Los Downscaling. Se denomina *downscaling*, cuando las instituciones financieras formales deciden participar en segmentos de menor escala como los microcréditos. Sin embargo, al ampliar la oferta de productos y tratar de reducir los costos de intermediación, es el desafío que presentan al incursionar como bancos tradicionales que brindan acogida a una mayor diversificación financiera (Berger et al., 2007).

4.3.10.4 Los Greenfields. Son consideradas bajo el nombre de *greenfields* a las instituciones microfinancieras creadas desde cero para desempeñarse en el ámbito de las microfinanzas (Berger et al., 2007). Los *green-field banks* es una opción prometedora que toma las experiencias de las economías transición. Además, al considerarse instituciones microfinancieras permite tener un grado de significación conforme vaya obteniendo un mayor financiamiento comercial y al aumentar las captaciones de los recursos del mercado (Comisión Económica para América Latina y el Caribe, 2004).

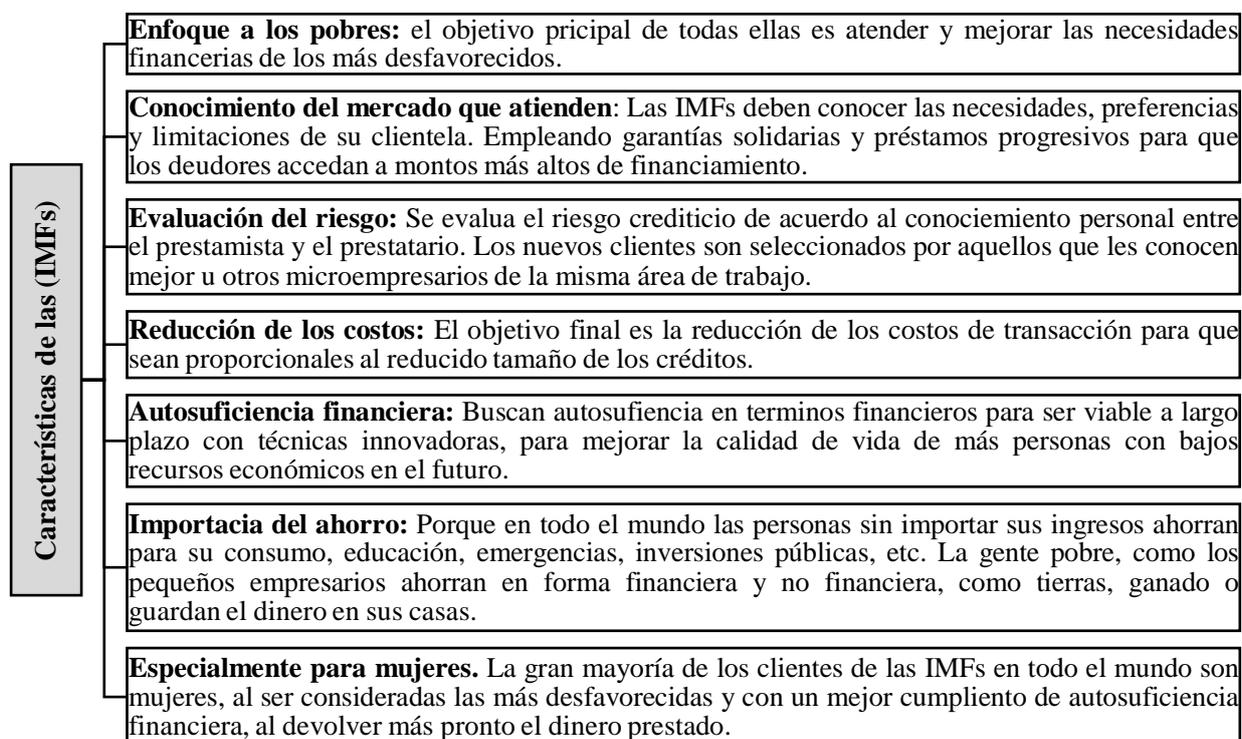
4.3.10.5 Instituciones especializadas. Se considera como instituciones especializadas a las entidades que son creadas como instituciones microfinancieras especializadas para brindar productos y servicios microfinancieros, tenemos como ejemplos: al Banco Procredit y el Banco Solidario en el Ecuador (Sampayo y Hernández, 2008).

4.3.11 Características de las instituciones microfinancieras IMFs

Como menciona Lacalle (2001) las instituciones microfinancieras (IMFs) han provocado un cambio en la banca tradicional, al eliminar la necesidad de garantías colaterales, instaurando un sistema bancario con garantía, confianza mutua, participación, responsabilidad y creatividad. Estas IMFs como indica la Figura 11 comparten características innovadoras, donde se destacan las siguientes:

Figura 11

Características de las instituciones microfinancieras (IMFs)



Nota. Adaptado de Lacalle (2001).

4.3.12 Productos y servicios que brindan las instituciones microfinancieras

Con base en la investigación realizada por Sampayo y Hernández (2008) las microfinanzas brindan productos y servicios financieros como: el microcrédito, el ahorro, las transferencias, los seguros y los pagos, encaminado a personas de bajos ingresos y los que se encuentran excluidos del sistema financiero formal. Existen varios productos y servicios ofrecidos como los denominados a continuación:

Microcréditos, son considerados a los créditos con montos menores, los plazos muy cortos y su entrega está basada en la confianza, no en garantías económicas; la finalidad de este instrumento financiero, es la inclusión de personas con escasos recursos económicos que no pueden acceder a préstamos a través de la banca tradicional, mediante instituciones de microfinanzas (Aristizábal, 2007).

Micro ahorro, es una cierta porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro. Por lo general, para la acumulación de patrimonio destinado para enfrentar los gastos imprevistos, logrando una tranquilidad al reducir riesgos por falta de ingresos (Lacalle et al., 2010).

Micro seguros, considerado un servicio microfinanciero encargado de cubrir los riesgos de impago por parte de las personas con escasos recursos económicos (población vulnerable), que mantienen microcréditos en las microfinancieras con el nombre de micro seguro de vida (Lacalle et al., 2010).

Transferencias y pagos, son servicios vinculados con la banca electrónica y el pago de servicios. Para que los clientes puedan realizar pagos o transferencias desde sus cuentas bancarias a otras personas que posean cuentas con otras instituciones financieras (CGAP, 2007).

Servicios no Financieros, según BanEcuador (2023b) son los servicios de capacitación, y asesoría técnica, prestados por personas o entidades del sector público o privado, que sirven para fortalecer a las empresas y organizaciones en lo que respecta a los procesos productivos, comerciales o de servicios de las personas.

4.3.13 Tasa de interés

De acuerdo al Banco Central del Ecuador (2023c) dentro de las tasas de interés aplicadas por el sistema financiero nacional son las tasas de interés para las operaciones activas y pasivas y el resto de tasas de interés requeridas por la ley de la Junta de Política y Regulación Financiera. Por ello, se define a la tasa de interés como el precio que una persona o institución están dispuestos a pagar por un préstamo o por realizar depósitos en las instituciones financieras.

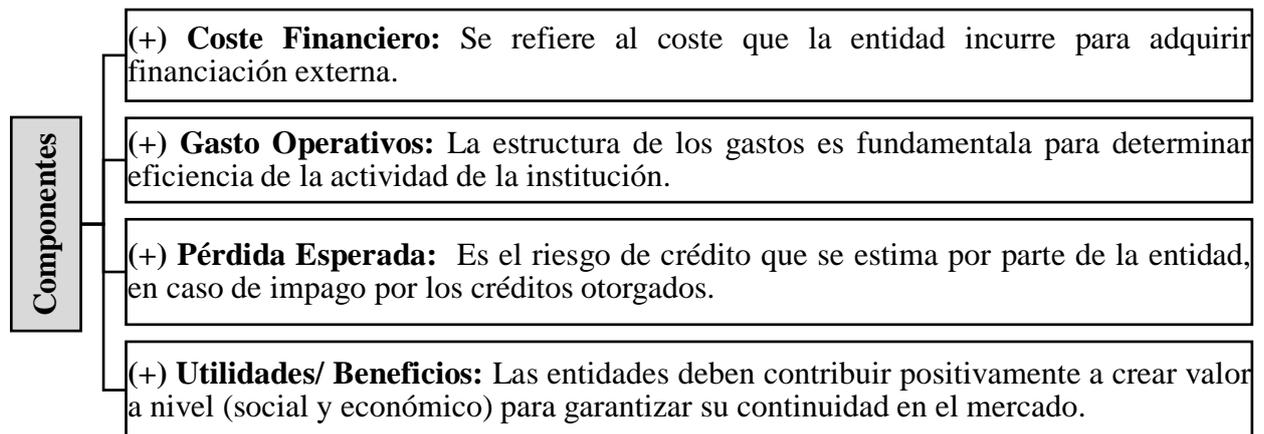
4.3.13.1 Entidades de microfinanzas. Indican los autores Ontiveros et al. (2014) para una mejor relación entre una entidad microfinanciera y sus clientes, las entidades han tomado la decisión de dirigirse a buscar a sus clientes a su negocio u hogar. Pues, las personas que poseen pequeños recursos económicos, es muy difícil que acudan a instituciones financieras, debido a sus bajos ingresos, o por tratarse de negocios informales y en algunos casos por encontrarse en áreas con dificultades para acceder a las áreas rurales.

Por esta razón, empieza el costo que es trasladado directamente al valor del precio del préstamo, es decir, la tasa de interés activa. Se considera un distintivo del resto de créditos existentes, porque la financiación del microcrédito es alta.

A continuación, para una mejor comprensión en la Figura 12 existen los componentes de la tasa de interés.

Figura 12

Componentes de los precios (tasas de interés)



Nota. Adaptado de Ontiveros et al. (2014).

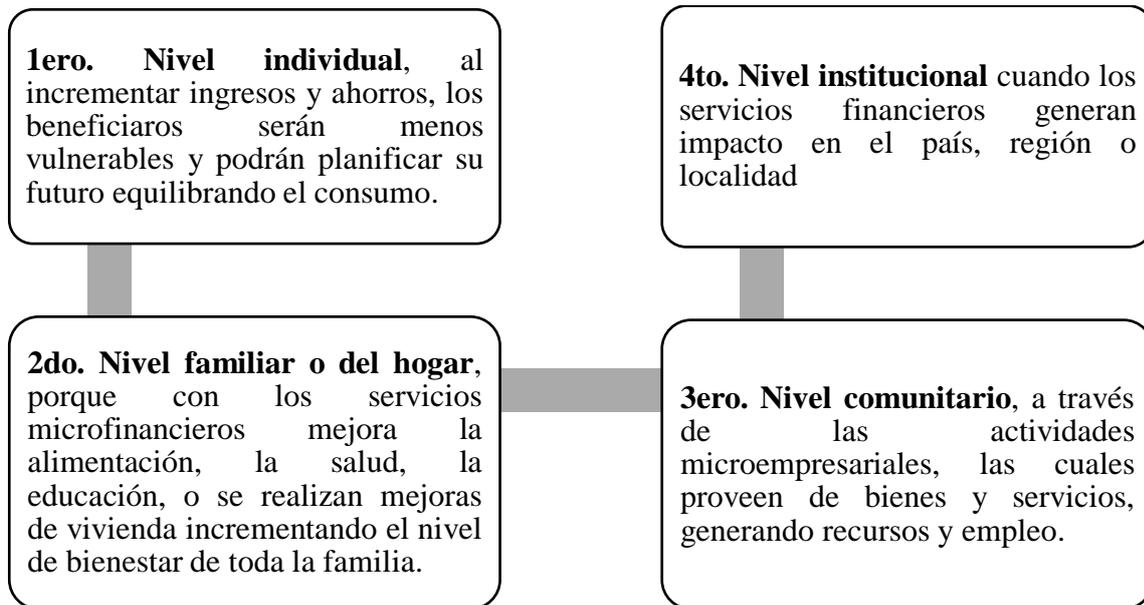
4.3.14 Pobreza

Según el Banco Mundial (1990), la pobreza es cuando una persona se encuentra con un bajo nivel de ingresos y por ende se verá afectado su nivel de consumo, sumado a esto una falta de educación, nutrición y salud.

4.3.14.1 Contribución de las microfinanzas en los más pobres. Según Hulme (1997), en la Figura 13 se describe como las microfinanzas están constituidas en cuatro niveles dirigidos para las personas más pobres:

Figura 13

Microfinanzas en los más pobres



Nota. Adaptado de Hulme (1997).

4.3.15 Desempleo

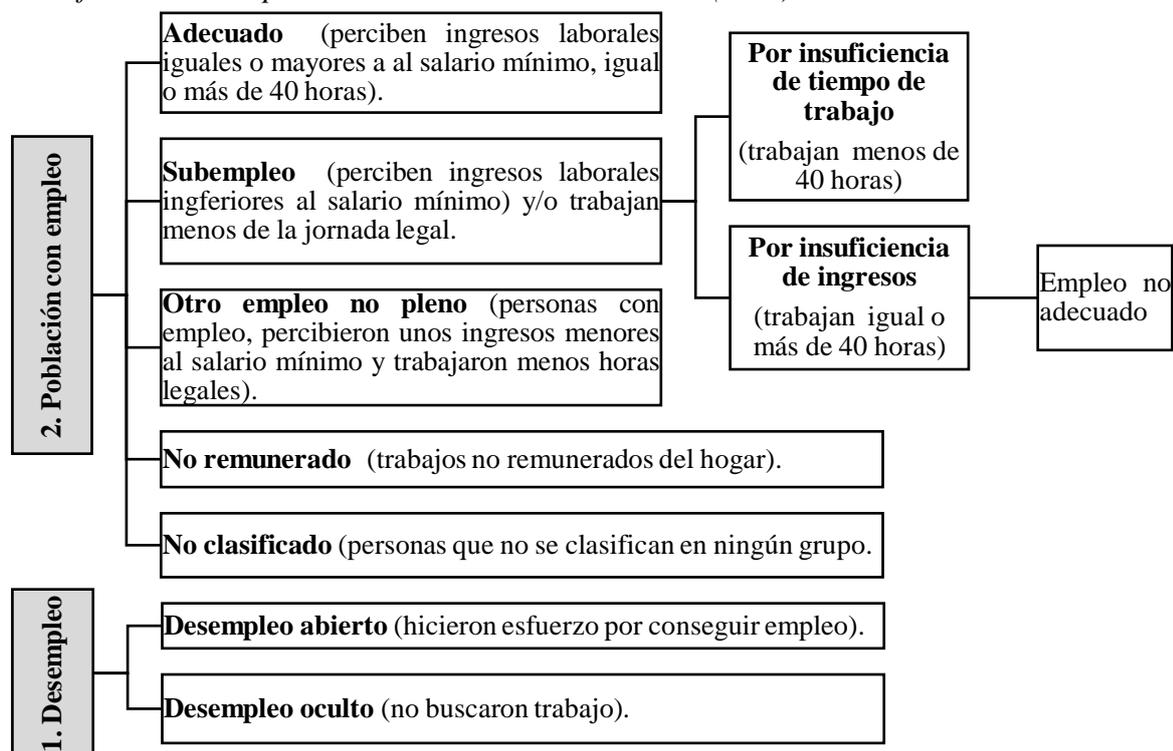
Como se indica en Organización Internacional del Trabajo (2003) el desempleo son todas aquellas personas que cuenten con la edad exigida para la medición de la población económicamente activa, que se encuentren dentro de los siguientes tres criterios: sin trabajo, actualmente disponibles para trabajar y buscando trabajo. Es decir, que existe desempleo cuando la cifra de personas que buscan trabajo (demanda de empleo) es superior al número de empleos disponibles, considerada (oferta de empleo).

La tasa de desempleo en el cantón Loja en el año 2017 se colocó en 7,70 %, es decir 1,4 puntos porcentuales más elevados al 2010 que se encontró en 6,30 % y la tasa rural fue de 5,10 % (Universidad Técnica Particular de Loja [UTPL], 2018).

4.3.15.1 Clasificación de la población económicamente activa (PEA). Se encuentra la Población en Edad de Trabajar (PET) que cuenta con las personas mayores de 15 años a más y la Población Económicamente Activa (PEA) consideradas las personas mayores de 15 años a más denominados empleados y desempleados (INEC, 2023c). En la Figura 14 se describen la clasificación de la (PEA).

Figura 14

Clasificación de la población económicamente activa (PEA)



Nota. Adaptado del INEC (2023b).

4.3.15.2 Tipos de desempleo. Existen dos tipos de desempleo, el desempleo abierto y el desempleo oculto considerado a las personas de 15 años a más que en el periodo de referencia no estuvieron empleados:

Desempleo abierto. Persona sin empleo, que no estuvo empleado la semana pasada, hicieron esfuerzo por conseguir empleo o para establecer algún negocio dentro de las cuatro semanas anteriores o que realizaron labor de búsqueda de trabajo.

Desempleo oculto. Personas sin empleo, que no estuvo empleado la semana pasada; no buscaron trabajo o vieron la forma para establecer algún negocio en las cuatro semanas anteriores porque (posee un trabajo ocasional, tiene un trabajo por empezar inmediatamente, porque espera respuesta de un patrón, espera temporada de trabajo, piensa no encontrar trabajo o está cansado de buscar). Sin embargo, se encuentra disponible para trabajar (INEC, 2023d).

4.3.16 Emprendimiento

Según Lacalle (2001), en los países subdesarrollados hay millones de personas que, debido a la falta de preparación, no encuentran un empleo formalmente registrado y controlado por el gobierno. Dando lugar a la creación de emprendimientos como sus propias fuentes de ingresos. Es aquí donde un gran número de personas pobres se dedican a la producción de una amplia variedad de bienes en talleres improvisados, a la fabricación de sillas de bambú o la

venta de frutas y verduras en las laderas de cualquier camino. Todos estos pequeños “negocios” que brindan ocupación muy precaria, con pocos ingresos, son conocidos como sector informal. Además, para que estos micronegocios prosperen, necesitan tener acceso a una fuente de financiación para la compra de las materias primas y de los recursos necesarios.

Como hace mención Jolis (1996), el profesor M. Yunus, establecía que todas las personas tienen un instinto de supervivencia. Dejando en claro, que no es necesario enseñarles cómo sobrevivir, pero si, deben poner a su vista recursos financieros para desarrollar las habilidades con las que cuenta cada uno.

4.3.17 Microempresas

Una microempresa es una asociación de personas que organizan sus conocimientos y recursos: humanos, tecnológicos, materiales, y económicos para la fabricación de productos y servicios a los consumidores, mediante la conformación de una microempresa obtener ganancias y poder así mejorar la economía de sus familias (Moran, 2015).

En Ecuador existe el Reglamento de Inversiones del Código Orgánico de la Producción, Artículo 106, donde se detalla, que son consideradas microempresas a las entidades cuyas ventas anuales sean menores o iguales a 300 000 USD (Revista Microfinanzas [RFD], 2022). Según el Municipio de Loja (2023), en la ciudad de Loja existen 15 217 microempresas, es decir el 93 % del total de empresas registradas en el año 2018.

4.4 Fundamentación legal

4.4.1 Concepto del microcrédito y segmentación

Al microcrédito (créditos pequeños) se registrará bajo la (cuenta 1404). Como lo señala el BCE (2023a):

Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000 a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional. (p.28)

Según el BCE (2009), dentro de su Directorio, del artículo 8, capítulo VIII, literal H, como se observa en la Tabla 1 el microcrédito posee la siguiente segmentación:

Tabla 1*Segmentación del microcrédito*

Segmento del crédito	Subsegmentos	Criterios (nivel de ventas \$)	Criterio (monto \$)
Microcrédito	Minorista		≤ 3 000
	Acumulación Simple	< 100 000	> 3 000 hasta 10 000
	Acumulación Ampliada		> 10 000 hasta 20 000

Nota. La tabla indica los segmentos y montos del microcrédito, los símbolos corresponden a (> mayor que; < menor que y ≤ menor o igual que), adaptado del BCE (2009).

4.4.2 Tasas de interés del sector financiero

En palabras de la Asamblea Nacional del Ecuador (2022), escrito en el COMYF donde se detalla el Art. 130.- Tasas de interés. La Junta de Política y Regulación Financiera establecerá el sistema de tasas de interés para las operaciones activas y pasivas del sistema financiero nacional y las demás tasas de interés requeridas por la ley, las mismas que deberán observar lo dispuesto en el artículo 14.1 número 26 de este Código. Se prohíbe el anatocismo. A requerimiento de las entidades financieras públicas, la Junta de Política y Regulación Financiera establecerá una tasa de interés máxima especial para créditos de interés social pertenecientes al segmento microcrédito.

En la Tabla 2 se detalla la tasa de interés mensual estipulada por el BCE, exactamente para el mes de noviembre del 2023 y febrero del 2024.

Tabla 2*Tasa de interés para sector financiero noviembre 2023 y febrero 2024*

No.	Carteras de crédito	Tasas Activas			
		Noviembre 2023		Febrero 2024	
		Referenciales (%)	Máximas (%)	Referenciales (%)	Máximas (%)
1	Productivo corporativo	9,80	10,18	10,34	11,02
2	Productivo empresarial	10,62	11,03	11,19	11,81
3	Productivo PYMES	10,99	11,26	11,27	11,61
4	Consumo	16,24	16,77	16,32	16,77
5	Educativo	8,74	9,50	8,82	9,50
6	Educativo social	5,49	7,50	5,49	7,50
7	Vivienda de interés público	4,96	4,99	4,98	4,99
8	Vivienda de interés social	4,98	4,99	4,98	4,99
9	Inmobiliario	9,90	10,40	9,94	10,40
10	Microcrédito minorista	20,29	28,23	20,24	28,23
11	Microcrédito de acumulación simple	20,43	24,89	20,71	24,89
12	Microcrédito de acumulación ampliada	19,71	22,05	20,18	22,05
13	Inversión pública	7,70	9,33	8,60	9,33

Nota. Adaptado del BCE (2023d) y BCE (2024).

4.4.3 Segmentación del sistema financiero nacional

Como señala la Asamblea Nacional del Ecuador (2022), en el (COMYF), capítulo 2, Artículo 160 al 164, Art. 160.- Sistema financiero nacional. El sistema financiero nacional está integrado por el sector financiero público, el sector financiero privado y el sector financiero popular y solidario. Art. 161.- Sector financiero público. El sector financiero público está compuesto por: 1. Bancos; y, 2. Corporaciones.

Art. 162.- Sector financiero privado. El sector financiero privado está compuesto por las siguientes entidades:

1. Bancos múltiples y bancos especializados: a) Banco múltiple es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en dos o más segmentos de crédito; y, b) Banco especializado es la entidad financiera que tiene operaciones autorizadas en un segmento de crédito y que en los demás segmentos sus operaciones no superen los umbrales determinados por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

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

3. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Bancos en el ámbito de su competencia.

Art. 163.- Sector financiero popular y solidario. El sector financiero popular y solidario está compuesto por:

1. Cooperativas de ahorro y crédito; 2. Cajas centrales; 3. Entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro; y,

4. De servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: software bancario, transaccionales, de transporte de especies monetarias y de valores, pagos, cobranzas, redes y cajeros automáticos, contables y de computación y otras calificadas como tales por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el ámbito de su competencia.

También son parte del sector financiero popular y solidario las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda.

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 que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

4.4.3.1 Leyes del Sistema Financiero Ecuatoriano. En el Art. 1.- según la **Asamblea Nacional del Ecuador (2022)**, “El Código Orgánico Monetario y Financiero tiene por objeto regular los sistemas monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador”

Esta ley se encuentra definida según la (Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario [LOEPS], 2011):

Artículo 1.- Definición. - Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.

4.5 Marco histórico

Las microfinanzas inician con Muhammad Yunus y su visión al microcrédito para un mejor futuro a nivel mundial.

4.5.1 *Muhammad Yunus y la historia del microcrédito*

Según el análisis de Astudillo et al. (2007), Muhammad Yunus nació un 28 de junio del año 1940 en Chittagong (Bangladesh Oriental). Además, estudió economía en la Universidad de Chittagong, donde obtuvo un doctorado en la Universidad de Vanderbilt, en el año de 1974 impulso una forma de organización social destinada para aldeas rurales (gobierno rural). Además, empezó a fundamentar sus ideas buscando formas para salir de la pobreza, llegando a la conclusión que, se podía salir de la pobreza con los microcréditos y superando las leyes del mercado.

Muhammad Yunus en el año 2006 fue galardonado con el Premio Nobel de la Paz, por la utilización de programas económicos innovadores, en modalidad de microcréditos. Asimismo, su pensamiento era que todo individuo cuenta con el derecho de llevar una vida digna. Finalmente, Yunus creó el Banco Grameen demostrando que el crédito es un arma beneficiosa que sirve para combatir la pobreza existente, de las personas que han quedado fuera de los bancos por ser considerados pobres (Astudillo et al., 2007).

Según menciona la página oficial de Grameen Bank (2002), esta institución también es conocida como el Banco de la Aldea, que nace en Bangladesh un 2 de octubre de 1983 y una característica particular de dicha entidad es que no necesitan garantías los prestatarios para

acceder a los préstamos, además, son los trabajadores encargados de buscar a los clientes, desempeñando una práctica contraria a la banca convencional.

Según Gutiérrez (2005), Yunus para dar inicio a sus ideales, realizó préstamos con dinero propio, por valores de \$ 30 aproximadamente a 42 mujeres más desfavorecidas para que salgan de la pobreza. Existe un estimado que en más de 50 países de todos los continentes se encuentran presentes las IMFs. Al empezar, los microcréditos se financiaron con donaciones de otros países, fuentes comerciales, depósitos de sus prestatarios y emisiones de empréstitos. En los últimos 25 años ha prestado más de \$ 3 000 millones de dólares a más de 2 millones de personas mediante créditos pequeños. Los préstamos se conceden mayoritariamente a mujeres con el 95 % de sus clientes, por su mejor manejo en comparación de los hombres.

En el estudio de Yunus (2008), se destaca que en el Banco Grameen se realizan las devoluciones del dinero concedido en préstamos de manera semanal. Como se menciona en Martínez et al. (2015) para acceder al microcrédito, los miembros asisten a reuniones continuas en forma obligatoria donde se reembolsan las cuotas, y en algunos casos, depositan dinero en cuentas de ahorro. Estas reuniones también permiten al personal del Grameen un monitoreo regular de la situación financiera de sus clientes, para asegurar el reembolso del préstamo, evitando la acumulación de sus deudas.

Como afirma Yunus (2017), en el mundo existen dos tipos de seres humanos el capitalista (personas que buscan el beneficio personal y son consideradas egoístas) y el real (personas pocas veces egoísta, cariñosas, confiadas y desinteresadas que trabajan en beneficio de ellos y del resto de las personas, que miran al mundo con ojos de amor como los profesores, enfermeros y el Banco Grameen, etc.) pues aún existe un poco de esperanza en la humanidad porque si todos los seres humanos encajaran en el molde capitalista, las personas que realizan préstamos en Grameen no devolvían el dinero y de manera egoísta se quedarán con el dinero, por tratarse de garantías en base a la confianza.

4.6 Variables de estudio

Para el presente estudio se tendrá en cuenta tres variables una de ellas es el microcrédito, variable independiente y la pobreza y el desempleo que son las variables dependientes y de acuerdo con el tema se busca determinar la relación entre el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en el cantón Loja. Se consideran a las variables continuas por tener un número infinito de valores, y de serie temporal (un individuo en varios momentos del tiempo).

4.6.1 Prueba de Shapiro - Wilk

El test de Shapiro - Wilk plantea la hipótesis nula para saber si una muestra proviene de una distribución normal, con un nivel de significancia de 0,05 y esta hipótesis se contrasta con

una hipótesis alternativa que sugiere que la distribución de la muestra no es normal (Dietrichson, 2019).

4.6.2 Correlación

En la correlación se mide la fuerza de asociación (lineal) entre dos variables, además, la relación estadística existente por más fuerte que sea, por sí misma no implica la existencia de causalidad, porque también la relación depende de otras cuestiones no estadísticas como una teoría (Gujarati y Porter, 2010).

Los coeficientes de correlación son herramientas ampliamente utilizadas al instante de analizar diferentes tipos de relaciones entre variables pertenecientes a poblaciones que se encuentran en investigación. Todas las áreas de conocimiento empírico hacen uso de las correlaciones, como son las ciencias económicas, ingenierías, de la salud, físicas, sociales, agrarias, entre otras. Cabe mencionar que entre los más utilizados están presentes, el de Pearson 1895, para datos numéricos, y el de Spearman 1904, para datos ordinales (Ortiz y Ortiz, 2021).

En la Tabla 3 se detalla la interpretación del coeficiente de correlación para posibles resultados, representado con una “r” donde cuyos valores deben estar entre -1 y +1.

Tabla 3

Interpretación del coeficiente de correlación

Parámetros	Significado
- 1	Correlación negativa perfecta
- 90	Correlación negativa muy fuerte
- 0,75	Correlación negativa considerable
- 0,50	Correlación negativa media
- 0,25	Correlación negativa débil
- 0,10	Correlación negativa muy débil
0,00	No existe correlación lineal entre las variables
+ 0,10	Correlación positiva muy débil
+ 0,25	Correlación positiva débil
+ 0,50	Correlación positiva media
+ 0,75	Correlación positiva considerable
+ 0,90	Correlación positiva muy fuerte
+ 1,00	Correlación positiva perfecta

Nota. Adaptado de (Hernández et al., 2010).

4.6.2.1 Correlación de Pearson. Afirma Lizama et al. (2014), que se trata de un coeficiente paramétrico, es decir, infiere sus resultados a la población real, lo que hace necesario que la distribución de la muestra se asemeje a la distribución real, expresando normalidad. Según Dixon y Massey (1949), la siguiente fórmula corresponde a Pearson:

$$Rho_p = \frac{\sum(X_i - \mu_x)(Y_i - \mu_y)}{\sqrt{\sum(X_i - \mu_x)^2 \sum(Y_i - \mu_y)^2}}$$

Donde:

r = Coeficiente de correlación de Pearson

X_i = Valores de variable x

Y_i = Valores de variable y

μ_x = Media de la variable x

μ_y = Media de la variable y

4.6.2.2 Correlación de Spearman. Revela Lizama et al. (2014), que es conocido también como rho de Spearman, no paramétrico pues la distribución muestral no se ajusta a una distribución conocida, por lo que los estimadores muestrales no son representativos en los parámetros poblacionales. En lo que respecta a la fórmula de esta correlación, según Ortiz y Ortiz (2021), es la siguiente:

$$Rho_s = 1 - \frac{6 \sum d^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

$\sum d^2$ = sumatoria de la diferencia entre rangos.

d = rango calculado para cada pareja de observaciones.

n = número de pares (X, Y).

4.6.3 Métodos para medir el microcrédito

A propósito de recordar, el microcrédito es concedido a una persona natural o jurídica cuyas ventas anuales no superen los 100 000 USD, o a un grupo de prestatarios apoyados conjuntamente (garantía solidaria). La finalidad de este préstamo es apoyar actividades de producción y/o comercialización a pequeña escala. La fuente primaria de reembolso (devolución) se deriva de los ingresos generados por las ventas generadas por dichas actividades, debidamente verificadas por la entidad del Sistema Financiero Nacional (Resolución No. 603-2020-F RFD, 2020).

Desde el año 2015 pasa de ser un crédito con monto máximo de 20 000 USD, a no tener ningún límite como techo específico. No se considera como sujetos de crédito a trabajadores: por cuenta propia (trabajo personal, no dependen de patrono, ni usan personal asalariado); no a salarios e informales Bonilla et al. (2022). Detallados en la Tabla 4 consecutivamente al texto:

Tabla 4

Cambios en la cartera de microcrédito por resoluciones

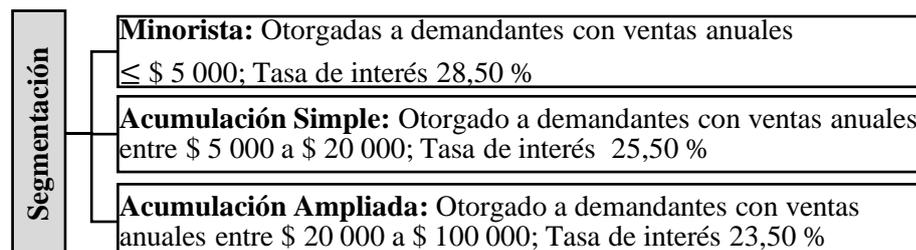
Microcrédito regulación N184-2009 BCE	Microcrédito resolución N603-2020-F
Montos (\$)	Montos (\$)
✓ Minorista \leq 3 000	No hay monto de operación
✓ Acumulación Simple > 3 000 hasta 10 000	
✓ Acumulación Ampliada > 10 000 hasta 20 000	
Se menciona a:	No menciona a:
✓ trabajadores por cuenta propia,	✓ trabajadores por cuenta propia,
✓ personas no asalariadas o informales.	✓ personas no asalariadas o informales
Beneficia:	Beneficia a todos por igual:
Crédito mayor a 20 mil USD será considerado como un crédito productivo, destinado para actividades productivas.	La fuente de repago y destino del crédito.

Nota. Adaptado de la revista RFD de los autores Bonilla et al. (2022).

Según la Resolución No. 603-2020-F RFD (2020), en la Figura 15 se registra la segmentación de los microcréditos en el Ecuador.

Figura 15

Segmentación del microcrédito año 2020

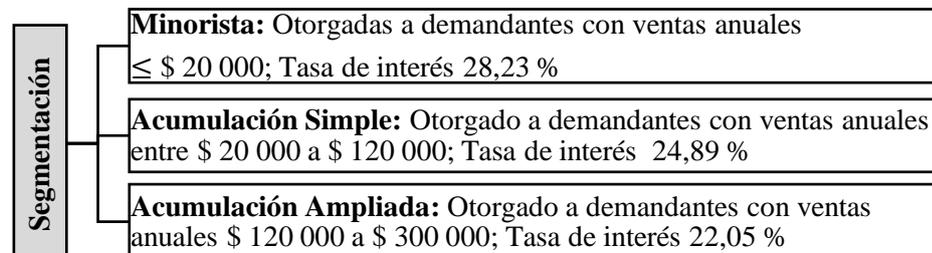


Nota. Adaptado de Resolución No. 603-2020-F RFD (2020), con tasas de interés del mes de noviembre BCE (2023d).

En la Resolución No. JPRF-F-2023-086 (2023b), está determinado la segmentación del microcrédito en el Ecuador (véase Figura 16).

Figura 16

Segmentación del microcrédito año 2023



Nota. Adaptado de la Resolución No. JPRF-F-2023-086 (2023b) hasta la actualidad, con tasas de interés del mes de febrero BCE (2024).

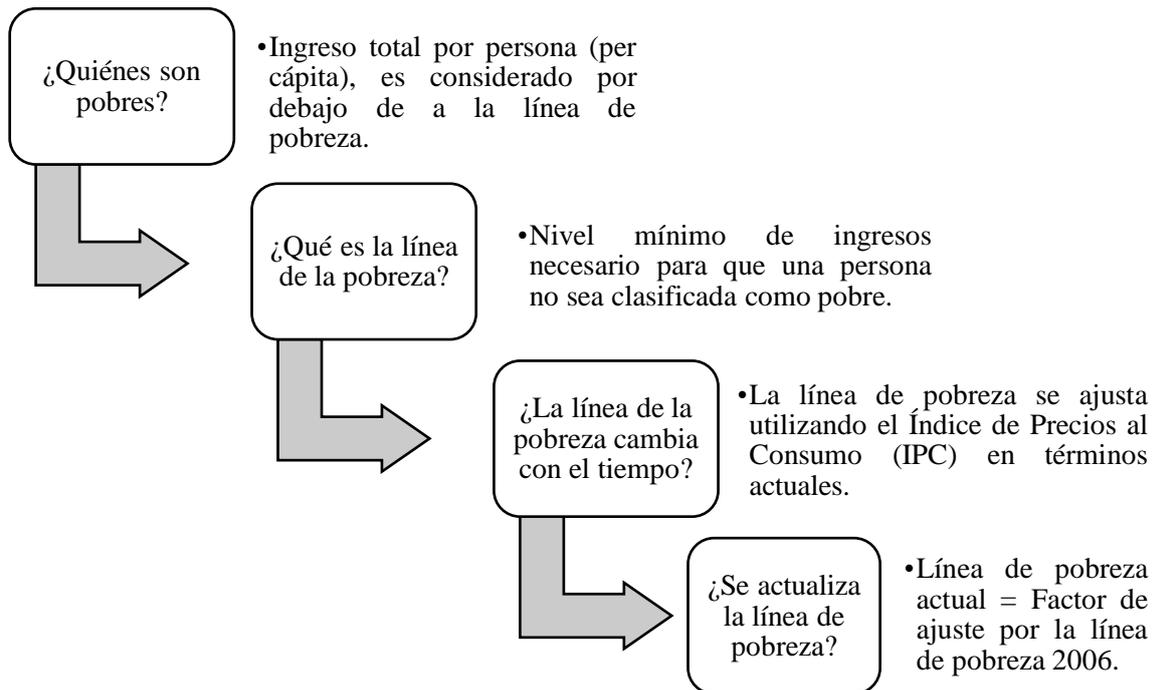
4.6.4 Métodos para medir la pobreza

A continuación, se presentan las diferentes formas de medir la pobreza en el Ecuador:

4.6.4.1 Línea de pobreza. Existen aspectos metodológicos a considerar para medir la pobreza, como señala el Instituto Nacional de Estadística y Censo (2021) donde se define a la pobreza cuando (una persona se limita para alcanzar un mínimo nivel de vida). En la Figura 17 se detallan preguntas para comprender rápidamente como se mide la pobreza:

Figura 17

Línea de pobreza

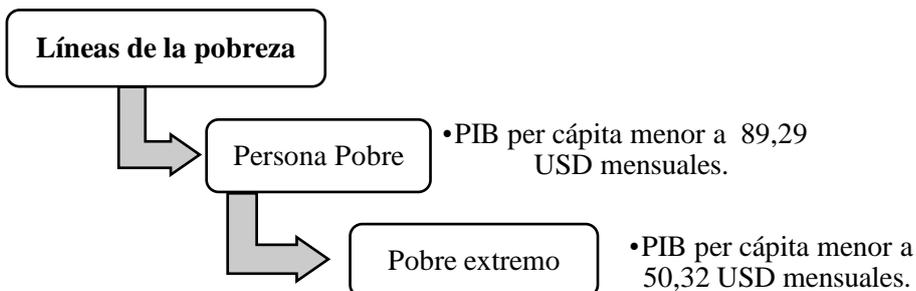


Nota. En la figura los datos para el año 2006 fueron pobreza 2006 = USD 56,64 y la pobreza extrema de USD 31,92. Adaptado del INEC (2023).

Como señala INEC (2023), una persona es considerada pobre por ingresos, cuando percibe un ingreso per cápita mensual menor a 89,29 USD (véase Figura 18):

Figura 18

Línea de pobreza y pobreza extrema



Nota. Adaptado del INEC (2023).

4.6.4.2 Coeficiente de Gini. Según el INEC (2023), el coeficiente cuantifica el nivel de desigualdad referente a la desigualdad de la renta per cápita de los hogares, en la Figura 20 refleja que oscila entre cero y uno, donde “0” = perfecta igualdad y “1” = perfecta desigualdad.

4.6.4.3 Pobreza y desigualdad por ingresos. Según las fuentes consultadas por el INEC (2023e), en los resultados se determinan que como se estipuló que, desde el año 2007, la pobreza por ingresos se realice a través de la línea oficial de pobreza por consumo con el Índice de Consumo (IPC). Es decir, que las personas con ingreso total per cápita en lo que se refiere a su hogar sea inferior a la línea de pobreza, serán considerados como pobres por ingresos. Para el año 2023 la pobreza por ingresos a nivel nacional fue de 27 % que comparado con el año 2022 mantuvo un incremento.

4.6.4.4 Índice de pobreza multidimensional (IPM). Forma parte de las nuevas medidas del Buen Vivir impulsadas por el INEC. Fue creada con el propósito de ser una herramienta para supervisar la implementación de políticas públicas orientadas a reducir la pobreza y asegurar el cumplimiento de los derechos asociados al Buen Vivir, establecidos en la Constitución (Castillo y Jácome, 2015).

Como concluyen Alkire et al. (2014), el propósito de la evaluación de la pobreza multidimensional, es que el Estado contribuya a mejorar las condiciones de vida de las personas. Además, es necesario tener en cuenta aspectos normativos y estadísticos para diseñar indicadores de privación. Dentro de la Tabla 5 se visualizan los 12 índices multidimensionales.

Tabla 5

Índice de pobreza multidimensional (IPM) para Ecuador

Dimensión	Pesos (%)	Indicador	Población aplicable
Educación (25 %)	8,3	Inasistencia a educación básica y bachillerato	5 a 17 años
	8,3	No ingreso a la educación superior, por razones económicas	18 a 29 años
	8,3	Logro educativo incompleto	18 a 64 años
Trabajo y Seguridad social (25 %)	8,3	Empleo de niños y adolescentes	5 a 17 años
	8,3	Desempleo o empleo inadecuado	18 años a más
	8,3	No contribución al sistema de pensiones	15 años a más
Agua, Salud y Alimentación (25 %)	12,5	Pobreza extrema por ingresos	Toda población
	12,5	Sin servicio agua por red pública	
Hábitat, Vivienda y Ambiente sano (25 %)	6,25	Hacinamiento	Toda población
	6,25	Déficit habitacional	
	6,25	Sin saneamiento de excretas	
	6,25	Sin recolección de la basura (servicio)	

Nota. Adaptado de Castillo y Jácome, (2015) con datos obtenidos del INEC.

4.6.5 Métodos para medir el desempleo

Según el INEC (2023a), define la forma de medir la tasa de desempleo, mediante el cálculo del porcentaje obtenido de dividir el número total de desocupados (D) para la población económicamente activa (PEA), mediante la siguiente fórmula detallada a continuación:

$$Tasa\ de\ Desempleo = \frac{Número\ de\ Desempleados}{Población\ Activa} \times 100$$

Tasa de desempleo abierto, es considerada así a la proporción que se obtiene comparando el número de desempleados abiertos (DA) con la población que puede trabajar y busca empleo (PEA).

$$TDA = \frac{DA}{PEA} \times 100$$

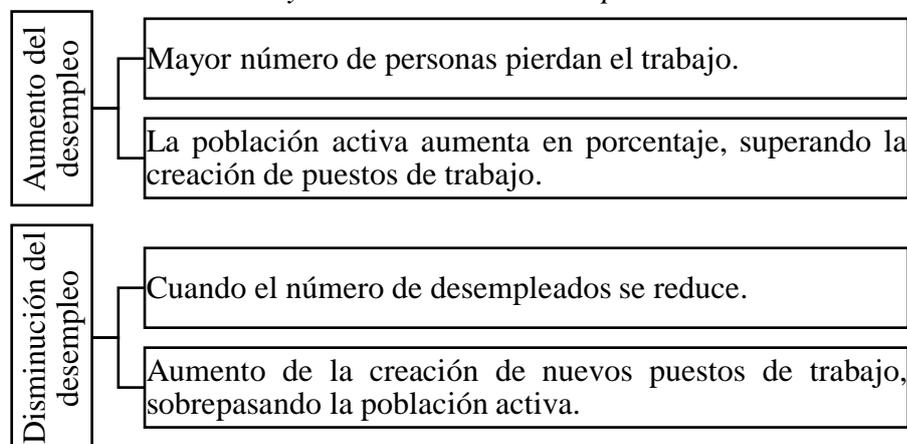
Tasa de desempleo oculto, considerado así al porcentaje resultante del cociente entre el número de desempleados ocultos (DO) y la población económicamente activa (PEA) (BCE, 2017).

$$TDO = \frac{D}{PEA} \times 100$$

Existen razones por las cuales existe un aumento y disminución de la tasa de desempleo demostrado en la Figura 19 se encuentra dos razones principales:

Figura 19

Razones del aumento y disminución del desempleo



Nota. Adaptado de Ramos (2015).

4.6.6 Escalas de medición de variables

Como se desprende de Ochoa y Molina (2018) para poder brindar una definición a una variable es necesario de una escala de medición con ayuda de una codificación, tratamiento informático y estadístico.

4.6.6.1 Escala nominal. De acuerdo con los datos de Ochoa y Molina (2018) se designa con este nombre por constar con dos, o más categorías mutuamente excluyentes. Y en caso de

existir solo dos se los considera con el nombre de dicotómica. Además, a cada categoría se asignará un número de código que no cuente con significado cuantitativo, eje. Apostar: 0) no y 1) sí; estado civil: 1 = soltero, 2 = casado, 3 = viudo y 4 = divorciado.

4.6.6.2 Escala ordinal. En la investigación de Ochoa y Molina (2018) consideran ordinal a la escala nominal con categorías ordenadas por rango, donde cada clase posee una misma relación posicional, al mismo tiempo que las distintas categorías funcionan sin asumir la distancia entre cada uno de los datos. Ej. Clase social: 1) baja, 2) media y 3) alta.

4.6.6.3 Escala de Likert. Según Matas (2018) se utiliza para medir el nivel de acuerdo o desacuerdo, para medir las reacciones de las personas y su forma de comportarse. Ej. Frecuencia: muy frecuente, frecuente, ocasionalmente, en desacuerdo y totalmente en desacuerdo.

5. Metodología

En el trabajo de investigación que se describe a continuación, se utilizaron elementos importantes para un apropiado análisis de los resultados de información obtenidos.

5.1 Área de estudio

La presente investigación se efectuó en cantón Loja, la cual se encuentra ubicada en el sur del Ecuador, limitada al Norte por el cantón Saraguro, al Sur y Este con la provincia de Zamora Chinchipe y al Oeste se encuentra junto a los cantones de Catamayo, Gonzanamá y Quilanga, concretamente en las instituciones financieras.

5.2 Enfoque metodológico

Se ejecutó un enfoque mixto empleando la información teórica y numérica necesaria para el desarrollo de la investigación:

Mediante el enfoque cuantitativo se recolectó información de las fuentes oficiales de las colocaciones del microcrédito de cada sector financiero para la tabulación y elaboración de gráficos estadísticos con respecto a los montos y para la información numérica de las entrevistas. Asimismo, se empleó datos estadísticos para determinar la relación entre variables.

Además, el enfoque cualitativo posibilitó la redacción de la entrevista y un análisis de las diversas fuentes bibliográficas utilizadas para la elaboración del marco teórico y la interpretación de las variables.

5.3 Diseño de investigación

El diseño de investigación es no experimental, porque se realizó el estudio de la investigación sin la necesidad de realizar una manipulación dentro de las variables, es decir, se procedió a observar situaciones ya existentes, para finalmente analizarlos. En este sentido, se comprende, que será de tipo longitudinal, porque se recolectó información a través del tiempo en periodos diferentes para analizar la evolución del microcrédito, permitiendo hacer deducciones en relación con los cambios suscitados, y posibles consecuencias (Hernández et al., 2010). También, se empleó el diseño transversal en la ejecución de las entrevistas, ya que se recolectaron los datos en un solo momento del tiempo para describir y analizar las características del microcrédito (Hernández et al., 2010).

5.4 Tipos de investigación

5.4.1 Descriptiva

La investigación fue de carácter descriptiva, porque se detalló las características del microcrédito en las diferentes instituciones financieras y su evolución alcanzada, para el segundo objetivo se analizó comparativamente la estructura del microcrédito de los sectores

financieros, y para dar cumplimiento al tercer objetivo se determinó la relación entre el microcrédito, la pobreza y el desempleo.

5.4.2 Correlacional

Se consideró de tipo correlacional al estudio porque se midió el nivel de conexión entre las dos variables de estudio sin experimentos, prediciendo los valores de la tendencia de las variables a ir juntas (Sulbarán, 2023), desarrollado mediante el programa STATA la información estadística de la relación entre el microcrédito y la pobreza, asimismo como el microcrédito con el desempleo a nivel de la provincia de Loja, porque a nivel cantonal no existen los índices de pobreza y desempleo. Se consideró un nivel de significancia del 95 % (seguridad) y con una probabilidad de error del 5 % (Hernández et al., 2010).

5.4.3 Exploratorio

Porque tiene el objetivo de investigar y analizar información específica que no se encuentra estudiada en profundidad, empezando por realizar un primer acercamiento científico a un problema, para continuamente hacer una investigación más detallada (Hernández et al., 2010). Se aplicó este método al realizar la búsqueda de las instituciones financieras que proveen microcrédito para la aplicación de entrevistas.

5.5 Métodos de investigación

5.5.1 Deductivo

Como lo afirma Arrieta (2017), este método está relacionado con la parte cuantitativa, donde se considera el razonamiento y la explicación basados en las reglas generales para llegar a conclusiones específicas, es decir, parte de lo general a lo particular. Este método permitió a través de la teoría de las microfinanzas la forma que brindan los microcréditos las instituciones financieras.

5.5.2 Inductivo

En palabras de Arrieta (2017), este método se lleva a cabo con investigaciones cualitativas, al razonar la realidad, partiendo de observaciones particulares a teorías generales, para generar un nuevo conocimiento, de lo particular a lo general. Por ende, este método permitió la interpretación de los resultados obtenidos de las entrevistas aplicadas, para encontrar información general.

5.5.3 Analítico

Según Rodríguez y Pérez (2017), este método posibilita mediante un procedimiento lógico descomponer un problema mentalmente para hacerlo más sencillo y comprensible a través del conocimiento de sus características, propiedades, componentes y múltiples relaciones por los que se encuentra constituido. Por lo tanto, a través de este método se elaboró la evolución

y estructura de las características que forman parte del microcrédito de las instituciones financieras.

5.5.4 Sintético

Tal como afirman Rodríguez y Pérez (2017), en este método se aplica para comprender la reconstrucción de un acontecimiento en forma de resumen de algo conocido, es decir, este método trabaja con la esencia de un análisis realizado previamente. Este método fue empleado al sintetizar los resultados de mayor relevancia con respecto al microcrédito, en la redacción de la discusión, conclusiones y recomendaciones de la investigación.

5.6 Técnicas e instrumentos de investigación

5.6.1 Bibliográfica

Permite realizar una investigación bibliográfica del tema seleccionado, para saber cómo se encuentra actualmente la información de estudio a realizarse (Espinoza y Toscano, 2015). Para dar continuidad a la investigación se accedió a diversas fuentes bibliográficas como: artículos científicos, libros, informes, tesis, páginas oficiales (Banco Mundial, Banco Central, Superintendencia de Bancos, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Asociación de Bancos Privados del Ecuador [Asobanca], INEC y Municipio de Loja) que apoyaron para la construcción de los resultados de la investigación y otras páginas web de cada institución financiera, que sirvieron de base para la revisión de la teoría, la redacción y el desarrollo del marco teórico.

5.6.2 Entrevista

Plantea Santos (2022) que esta técnica permite recolectar información con la ayuda de la formulación de preguntas de un tema en específico, se puede realizar de manera personal o vía telefónica. Esta técnica permitió obtener los datos necesarios para el desarrollo del objetivo 1 y 2 planteados en la investigación, se elaboró un cuestionario de 14 preguntas abiertas (véase Anexo 1), relacionadas con la estructura que conforman los microcréditos en las instituciones financieras del cantón Loja (véase Anexo 2).

5.6.3 Observación

Denominada así a la técnica de recolección de datos por medio de la percepción directa de los hechos. Además, se elabora una guía de observación, para revisar el comportamiento que adoptan los sujetos investigados. Si la guía fuera presentada con recuadros para los datos observados, se designará con el nombre ficha de observación (Santos, 2022). Se aplicó esta técnica al realizar las entrevistas, registrando los detalles más relevantes de cada institución y con la indagación en las páginas web para el desarrollo de la investigación.

5.6.4 Población

La investigación tendrá como población objetivo las 39 instituciones financieras del cantón Loja (véase Tabla 6, 7 y 8), a las cuales se realizó entrevistas tomando como referencia una muestra de cada segmento. Existen aproximadamente 1 banco público; 10 bancos privados; 25 cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos (1 al 5); y 3 organizaciones no gubernamentales (Superintendencia de Bancos, 2017; Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2023).

Tabla 6

Instituciones financieras del sector público y privado en el cantón Loja

No.	Instituciones Financieras	Tamaño
1	BanEcuador	De 1er piso
2	Banco Guayaquil	Grande
3	Banco Pacífico	Grande
4	Banco Pichincha	Grande
5	Banco Produbanco	Grande
6	Banco Internacional	Mediano
7	Banco Loja	Mediano
8	Banco Machala	Mediano
9	Banco Solidario	Mediano
10	Banco Amibank S.A.	Pequeño
11	Banco Desarrollo de los Pueblos S.A., Codesarrollo	Pequeño

Tabla 7

Instituciones del sector de economía popular y solidario del cantón Loja

No.	Instituciones Financieras	Segmento
1	Cooperativa de Ahorro y Crédito "Padre Julián Lorente Ltda."	1
2	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Limitada "COOPMEGO"	1
3	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa "CACPE" Loja Ltda.	1
4	Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista	1
5	Cooperativa de Ahorro y Crédito Chibuleo Limitada	1
6	Cooperativa de Ahorro y Crédito La Merced	1
7	Cooperativa de Ahorro y Crédito CB	1
8	Cooperativa de Ahorro y Crédito Policía Nacional	1
9	Cooperativa de Ahorro y Crédito 29 de Octubre	1
10	Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Pastaza	1
11	Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo	1
12	Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio	1
13	Cooperativa de Ahorro y Crédito CREDIAMIGO Ltda.	2

No.	Instituciones Financieras	Segmento
14	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE Zamora Chinchipe Ltda.	2
15	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cristo Rey	3
16	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Microempresa Fortuna	3
17	Cooperativa de Ahorro y Crédito Vilcabamba "CACVIL"	3
18	Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa CACPE Yantzaza Ltda.	3
19	Cooperativa de Ahorro y Crédito Campesina "COOPAC"	3
20	Cooperativa De Ahorro y Crédito Obras Publicas Fiscales de Loja y Zamora "COOPFLIZ"	4
21	Cooperativa de Ahorro y Crédito Solidaria Ltda.	4
22	Cooperativa de Ahorro y Crédito Semilla del Progreso	4
23	Cooperativa de Ahorro y Crédito 16 de Junio	4
24	Cooperativa de Ahorro y Crédito Marcabelí	4
25	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cariamanga	5

Tabla 8

Organizaciones no gubernamentales del cantón Loja

No.	Instituciones Financieras
1	En las Huellas del Banco "GRAMEEN Loja"
2	Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador "FACES"
3	Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras "DECOF"

5.6.5 Muestra por conveniencia

Es una técnica de muestreo no probabilístico y no aleatorio donde se seleccionan las muestras de la población dependiendo de la facilidad de acceso que posea el investigador y de la disponibilidad del objeto de estudio al formar parte de una muestra. Es por eso, que las muestras son seleccionadas de esta forma, logrando así un mayor acercamiento al dar inicio con la investigación (Ortega, 2018).

Al mismo tiempo, es considerado una muestra no probabilística, porque la selección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionadas con las características de la investigación o de quien hace la muestra. Aquí el procedimiento no es en base de fórmulas de probabilidad, por lo tanto, dependen del proceso de la toma de decisiones del investigador y las muestras son seleccionadas referente a otros criterios de investigación (Hernández et al., 2010).

Además, en este caso es adecuada una muestra no probabilística, pues se trata de un estudio con un diseño de investigación exploratorio y un enfoque cualitativo exactamente en la parte las entrevistas; es decir, no es concluyente, cuenta con el objetivo de documentar las

características de las instituciones financieras ubicadas en el cantón Loja, plasmando materia prima valiosa, fruto de la investigación.

Puesto que, no se consideró a toda la población de estudio porque se realizó previamente una selección del total de instituciones financieras localizadas en el cantón Loja, eligiendo solo a las que brindan microcréditos, es decir, quedaron fuera de la muestra las instituciones: Banco del Austro, Banco Rumiñahui, Banco Bolivariano, Cooperativa de Ahorro y Crédito CACEL, Cooperativa de Ahorro y Crédito “Servidores Municipales de Loja” y Mutualista Pichincha, quedando un grupo de estudio más reducido, además, como otro criterio a considerar, fue que se necesitaría de la colaboración de todas las instituciones financieras, para realizar las entrevistas y poder obtener el cien por ciento la investigación, considerado para algunas entidades como información sensible, claro es el caso de las siguientes instituciones como: Fundación “DECOF”, Cooperativa de Ahorro y Crédito Zamora Chinchipe, Banco Produbanco que requirieron de un oficio para la autorización de las entrevistas, y algunos otros casos, que no aceptaron la realización de las entrevistas como: Banco del Pacífico; Banco Produbanco; Banco Internacional; COAC "CB", COAC “CACPE Pastaza”; COAC "Jardín Azuayo"; COAC "CACPE Zamora Chinchipe”; COAC “COOPAC”.

Se aplicaron entrevistas a cada institución financiera de la siguiente forma:

- Sector público, se tomó como muestra únicamente (BanEcuador) por ser el único banco público existente en el cantón Loja y no se consideró al Banco de Desarrollo porque este brinda préstamos exclusivamente a municipios, no a personas naturales.
- Sector privado, se realizó dependiendo del tamaño de los activos, a continuación, algunos ejemplos: grandes (Banco Pichincha), medianos (Banco Solidario) y pequeños (Banco Amibank).
- Sector popular y solidario, se efectuó una selección de entre los cinco segmentos existentes dentro del cantón, de la siguiente forma: del segmento 1 al segmento 5 dependiendo del número de instituciones.
- Sector especializado, realizó las entrevistas a todas las 3 instituciones financieras por tratarse específicamente de entidades dedicadas al microcrédito, como: (Banco "GRAMEEN Loja", Fundación "FACES" y Fundación "DECOF").

5.6.6 Tratamiento de datos

Para dar cumplimiento a los objetivos propuestos en la investigación, se tomó una muestra a conveniencia a 28 instituciones financieras que concedan microcréditos en el cantón Loja, para efectuar las entrevistas y cuando ya se obtuvo esta información se elaboraron los

anexos para cada entrevista y las tablas resumen. Luego se buscó en las páginas oficiales la información acerca de los montos del microcrédito para (8 años) desde el año 2016 al 2023 y se realizaron los respectivos gráficos estadísticos de evolución.

Posteriormente, se asignó una calificación con escala (nominal y ordinal) para cada una de las características del microcrédito de las instituciones financieras, luego se realizó la respectiva comparación entre el sector de la banca pública-privada, el sector popular y solidario y el sector de instituciones especializadas, determinando como resultado una tabla resumen con una puntuación total de todas las entidades participantes.

Finalmente, se aplicó la prueba de normalidad de Shapiro - Wilk (menos de cincuenta datos), que dio como resultado una distribución normal y, por ende, se aplicó la correlación de Pearson para comprobar la relación existente entre las variables (microcrédito – pobreza) y (microcrédito – desempleo).

6. Resultados

6.1 Objetivo 1. Describir las características y evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras del cantón Loja

Mediante las entrevistas aplicadas a las instituciones financieras del cantón Loja, se obtuvo como resultado las siguientes características de microcrédito propias de cada sector financiero.

6.1.1 Caracterización del microcrédito en las diferentes instituciones financieras

Para el cantón Loja se ha realizado entrevistas a 28 instituciones financieras correspondientes a los sectores de la banca pública y privada, popular y solidario y a las instituciones especializadas en microfinanzas. Determinando las características de los elementos del microcrédito.

Por su parte, en la Tabla 9 se indica la caracterización de las entidades financieras con sus respectivos sectores pertenecientes y así también sus identificaciones completas, para un mejor entendimiento del tema investigado.

Tabla 9

Instituciones financieras con presencia en el cantón Loja

Sector	Segmento o Tamaño	No.	Nombre de la Institución	Logo Identificativo	Sucursal	Clientes o socios
Banca pública	-	1	BanEcuador		1	26 138
	B. Grande	2	Banco Guayaquil		2	19 692
	B. Grande	3	Banco Pichincha		2	83 119
Banca privada	B. Mediano	5	Banco de Loja		5	127 344
	B. Mediano	6	Banco Solidario		1	4 203
	B. Pequeño	7	Banco Amibank		1	1 747
	B. Pequeño	8	Banco Desarrollo de los Pueblos Codesarrollo		1	6 233
Popular y Solidario	Segmento 1	9	COAC "Manuel Esteban Godoy Ortega Limitada" (COOPMEGO)		4	50 759

Sector financiero	Segmento o Tamaño	No.	Nombre de la Institución	Logo Identificativo	Sucursal	Clientes o socios
Popular y Solidario	Segmento 1	10	COAC "Juventud Ecuatoriana Progresista Limitada" (JEP)		2	78 306
	Segmento 1	11	COAC "Padre Julián Lorente Limitada"		3	29 114
	Segmento 2	14	COAC "Crediamigo Ltda."		4	12 182
	Segmento 3	16	COAC "Cristo Rey"		3	12 775
	Segmento 3	17	COAC "Vilcabamba" (CACVIL)		1 Loja 1 Vilcabamba	4 023
	Segmento 4	18	COAC "16 de Junio"		1	1 030
	Segmento 4	19	COAC "Semilla del progreso"		1	8 645
	Segmento 4	20	COAC "Marcabelí"		1	2 847
	Segmento 5	21	COAC "Cariamanga"		1	5 000
	Instituciones Especializadas	Entidad de Apoyo	22	En las Huellas del Banco GRAMEEN - Loja		1
Entidad de Apoyo		23	Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras "DECOF"		1	6 000
Entidad de Apoyo		24	Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador "FACES"		4 Loja 1 Malacatos	3 500

Nota. Las siglas COAC corresponden a los términos Cooperativa de Ahorro y Crédito.

De esta manera, en la Tabla 10 se refleja las características del microcrédito de la banca pública y privada. Para lo cual se obtuvo como resultado luego de aplicar la entrevista a los bancos (véase Anexo 3), solo el Banco Pichincha brinda un menor plazo mínimo en la

colocación de los microcréditos. Algo parecido ocurre con BanEcuador al ser la única institución bancaria que admite un menor puntaje de historial crediticio a la hora de brindar préstamos bancarios. Es decir, dos instituciones de las siete que forman parte de este sector cumplen con las características principales de los microcréditos y los cinco restantes manejan elementos coincidentes al resto de créditos, por ejemplo, al otorgar microcréditos solo a personas con buro crediticio ≥ 700 puntos, están disminuyendo la posibilidad de acceso a este tipo de préstamos. Posteriormente, las siguientes instituciones financieras Banco del Pacífico, Banco Produbanco y Banco Internacional no suministraron información.

Tabla 10*Principales características del microcrédito otorgado en las IF de la ciudad de Loja*

No.	Institución Financiera	Segmentación	Monto (\$)	Plazo	Destino	Historial crediticio	Seguimiento
1	BanEcuador	Microcrédito	500 a 150 000	3 a 10 años	Cualquier negocio que no afecte la salud o sea ilegal.	600 puntos	Al mes se realiza un control, para activos fijos (factura) y para capital de trabajo (informe).
2	Banco Guayaquil	Microcrédito general.	1 000 a 40 000	3 a 5 años	Actividades como: ganadería, sembríos, crianza avícola y tiendas.	750 puntos	Notificación de fechas de pago y el asesor se comunica con el cliente.
3	Banco Pichincha	Microcrédito	500 a 40 000	1 mes a 5 años	Para negocios propios en crianza de animales, cultivos y tiendas, etc.	700 puntos	Realizan una validación de la actividad, mediante la capacidad de pago.
4	Banco de Loja	M. Minorista M. A. Simple M. A. Ampliada	Cualquier monto 1000 a 60 000	1 año a 4 años	Cualquier tipo de actividad de comercio. Con ventas inferiores a \$100.000 al año.	700 puntos con 1 o 2 garantes	Se realiza el seguimiento del plan de inversión, del cumplimiento del microcrédito.
5	Banco Solidario	Microcrédito	600 a 20 000	12 meses a 3 años	Comercial, productivo y de servicios.	930 puntos. Cliente AAA	Revisan cómo se encuentra el negocio, mediante un seguimiento diario, visitas y llamadas telefónicas.
6	Banco Amibank	M. Mayorista M. Ampliada	300 a 5 000 5 001 a 20 000	6 meses a 4 años	Actividades productivas: crianza avícola, comercio, ganadería, agricultura y servicios.	850 puntos, con historial crediticio y sin historial con patrimonio.	Verificación del destino del crédito. Visitas en el microcrédito.

No.	Institución Financiera	Segmentación	Monto (\$)	Plazo	Destino	Historial crediticio	Seguimiento
7	Banco Codesarrollo	M. Minorista	1 000 a 70 000 Ventas ≤ 5 000	3 meses a 5 años	Solo para microempresarios, para comercio y servicios.	700 puntos Con y sin historial crediticio.	Después de 60 realizan una visita observando el destino la inversión.
		M. A. Simple	5 000 a 20 000				
		M. A. Ampliada	20 000 a 100 000				
8	Banco del Pacífico						
9	Banco Produbanco						
10	Banco Internacional						

Nota. “M” es del término microcrédito.

Dentro de las entrevistas a los bancos privados, se encontró que el Banco del Austro reveló no otorgar microcréditos en la ciudad de Loja y de forma similar Produbanco indicó que no podían otorgar una entrevista con la información de los microcréditos, sin un oficio previamente dirigido al gerente que ese encuentra en la ciudad de Quito y que este trámite sería de un tiempo considerable en dar respuesta a dicha petición.

De esta manera como se refleja en la Tabla 11 las características del microcrédito de la economía popular y solidario, denotando las cualidades distintivas más importantes que definen a este sector del resto de entidades. Como son la Cooperativa “Marcabelí” entrega microcréditos sin la necesidad que el socio tenga un historial crediticio por primera vez y para personas con historial crediticio igualmente es el más bajo e incluyente, con respecto al resto de instituciones. Las cooperativas que manejan plazos menores en este tipo de préstamos son “JEP” y “Marcabelí”. Pues, en otras palabras, dos instituciones de las diez que forman parte de este sector cumplen con las características principales de los microcréditos.

Consecutivamente, las siguientes instituciones financieras: COAC "CB", COAC “CACPE Pastaza”; COAC "Jardín Azuayo"; COAC "CACPE Zamora Chinchipe” y COAC “COOPAC” no proporcionaron información respecto a los microcréditos.

Tabla 11*Características del microcrédito del sector popular y solidario*

No.	Institución Financiera	Segmentación	Monto (\$)	Plazo	Destino	Historial crediticio	Seguimiento
1	COAC “COOPMEGO”	Microcrédito Rotativo Microcrédito Productivo	1 000 y no existe límite máximo.	13 meses a 15 años	Comerciantes formales e informales, minoristas y sin sueldo fijo.	≥ 700 puntos 400 puntos por accidente ocurrido.	Visita in situ, antes del microcrédito y fotografías de terrenos.
2	COAC “JEP”	M. Negocio.	500 a 100 000	3 meses a 7 años y medio	Todo negocio: agricultura, ganadería, pesca, restaurante, comercio (zapatos).	600 puntos, más un garante con patrimonio.	Solo cuando el socio (no paga a tiempo).
3	COAC “Padre Julián Lorente”	M. de la Cooperativa M. CONAFIPS (Estado)	0 a 5 000 5 001 a 20 000 20 001 a 60 000 10 001	6 meses a 6 años	Capital de trabajo, adecuación de negocio o compra de vehículo para negocio.	AAA = 930 AA = 850 A = 700	CONAFIPS: envía delegado a revisar cumplimiento del préstamo (Capital de trabajo o activos fijos).
4	COAC “Crediamigo”	Micro reactivación Micro agrícola ganadero Microcrédito	100 a 95 000	1 año a 10 años	Actividades de comercio, cultivo de maíz, compra de maquinaria y para la reactivación.	Mínimo 700 puntos.	Mediante visitas y llamadas telefónicas para lugares lejanos.

No.	Institución Financiera	Segmentación	Monto (\$)	Plazo	Destino	Historial crediticio	Seguimiento
5	COAC “Cristo Rey”	M. Minorista	500 a 5 000	6 meses a 8 años	Para actividades lícitas, transporte y emprendimiento.	700 puntos, revisión de créditos internos.	Visitas y llamadas para saber el destino del préstamo.
		M. A. Simple	5 000 a 20 000				
		M. A. Ampliada	20 001 a 99 000				
6	COAC “Vilcabamba”	M. normal M. emergente M. actíivate	100 a 35 000 100 a 5 000 100 a 7 000	8 meses a 6 años	Crecimiento del negocio, inicio de emprendimiento, agricultura, ganadería, fábricas, asociaciones de confección de ropa.	720 puntos, para \$ 1 500 en adelante. Recuperación de un monto de \$ 150 a \$ 300	Seguimiento a través de facturas de la compra de: mercadería, maquinaria Visitas al negocio.
		M. Triple A	100 a 15 000				
7	COAC “16 de Junio”	Microcrédito	100 a 10 000	1 a 3 años 100 a \$ 3 000	Ganadería, productividad, comercial, emprendimiento y activos fijos.	700 puntos, excepciones para ayudar al socio.	Cada tres meses visitan el negocio, para nuevo financiamiento o refinanciamiento.
8	COAC “Semilla del Progreso”	Microcrédito	500 a 10 000	2 a 6 años	Cualquier actividad económica, pero con negocio propio.	750 puntos	Llamadas y abogados: internos, externos, judiciales y extrajudiciales.
9	COAC “Cariamanga”	Microcrédito Micro confianza	100 a 10 000	4 meses a 4 años \$ 500	Socios con negocio propio o tiendas.	750 puntos, sin garante.	Visita y levantamiento de información.

No.	Institución Financiera	Segmentación	Monto (\$)	Plazo	Destino	Historial crediticio	Seguimiento
10	COAC "Marcabell"	M. normal	300 a 70.000	3 meses a 7 años	Personas que cuenten con un negocio: comercial, agrícola o servicio.	Sin historial crediticio: por primera vez.	Realizan el seguimiento del destino de la inversión para cada socio, revisando el cumplimiento del microcrédito otorgado.
		Microemergente	500 a 7 000 (7 meses plazo)				
		Micronegocio	1 000 a 5 000			Con historial crediticio: No inferior a 500 puntos, sin garante.	
		Microproducción	300 a 35 000				
		Micro artesanal	300 a 10 000				
		Microeducativo	300 a 10 000				
		Microsolidario	1 000 a 25 000				
		Microagropecuario	3 000 a 20 000				
		Micro agrícola	500 a 10 000				
Micro Fomento	300 a 10 000						
		Emprende mujer	150 a 3 000				
11	"CB"						
12	CACPE Pastaza						
13	"Jardín Azuayo"						
14	"CACPE Zamora Chinchipe"						
15	"COOPAC"						

Con respecto a la Tabla 12 se manifiestan para las instituciones especializadas con sus respectivas características el microcrédito de las entidades que forman parte de este sector a nivel del cantón Loja. Dando como resultado que la institución “En las Huellas de Banco GRAMEEN - Loja” no requiere que la persona cuente con historial crediticio para recibir un microcrédito y en lo que respecta al plazo mantiene con la Fundación “DECOF” el menor plazo posible. Es necesario subrayar a “FACES” por entregar microcréditos solo a microempresarios y por indicar que todos sus microcréditos son con ayuda de un garante y que se entregan mayor microcrédito a nivel de la provincia de Loja. Además, vale la pena mencionar que más de la mitad de IMFs cumplen con las particularidades.

Tabla 12*Características del microcrédito de las instituciones especializadas*

No.	Institución Financiera	Segmentación	Monto (\$)	Plazo	Destino	Historial crediticio	Seguimiento
1	En las Huellas de Banco "GRAMEEN" Loja	Pequeños Graduales Continuos	200 a 10 000	3 meses a 3 años	Pequeños emprendimientos de comercio, estudiantil y para agricultura.	No necesita historial, todos los socios comienzan con crédito de \$ 200, asciende por su disciplina.	Seguimiento visitando a los emprendimientos de socias antes durante y después del crédito.
2	Fundación "DECOF"	M. Emprendimiento M. Consumo M. Educativo	350 a 5 000	3 meses a 3 años	Incremento de tiendas, comercio de ropa, siembra, crianza de animales domésticos.	600 puntos, Si el prestatario tiene capacidad económica, es sin garante.	Seguimiento de actividad económica, mediante la factibilidad del negocio y espacio físico adecuado para la crianza de animales. Realizan una visita antes y después.
3	Fundación "FACES"	M. Minorista M. A. Simple M. A. Ampliada	100 a 20 000 En ventas 1 a 5 000 5 001 a 20 000 20 001 a 100 000	4 meses a 4 años	Servicios, comercio, actividades agrícolas, pecuarias o de transformación.	650 puntos, excepciones para score de 200 a 400 puntos por retrasos en pagos en casas comerciales.	Realizan una visita de campo diaria al cliente para saber de la inversión. Seguimiento antes, durante y después de otorgar el microcrédito.

En la parte del riesgo de la banca pública y privada se encuentra la Tabla 13, presentada a continuación con la información del manejo del riesgo al conceder microcréditos por parte de las diversas instituciones financieras. Es necesario manifestar que BanEcuador es la única institución que cuenta con un mediano riesgo crediticio aplicado al cliente a la hora de iniciar a emprender, para el resto de instituciones el riesgo crediticio y la capacidad de pago de cada cliente para devolver el dinero lo emplean como cualquier otro tipo de crédito, para no incurrir en posibles pérdidas que conlleven una inestabilidad para la entidad bancaria.

Tabla 13

Manejo del riesgo de la banca pública y privada

No.	Instituciones	Riesgo Crediticio
1	BanEcuador	Personas sin historial crediticio: factibilidad del negocio. Con historial crediticio: revisan el buró para créditos anteriores.
2	B.P Guayaquil	Revisión de la capacidad de pago de cada cliente.
3	B.P Pichincha	Se analiza la capacidad de pago según las ventas y al patrimonio.
4	B.P Loja	Con las 5 “c” del crédito: ej. colateral, capacidad, entre otros. Para vendedores informales: visitan el negocio, el nivel de inventario y afluencia del público en ventas.
5	B.P Solidario	En base al patrimonio, ingreso y gastos del cliente.
6	B.P Amibank	Situación económica: revisión general Cualitativo: información personal, domicilio y negocio. Cuantitativo: estudio de ingresos y gastos de acuerdo al garante
7	B.P Codesarrollo	Análisis de documentos presentados, buró de crédito e información de campo.
8	Banco del Pacífico	
9	Banco Produbanco	
10	Banco Internacional	

Nota. Las siglas B.P corresponden a los términos banca privada.

Como se indica en la Tabla 14, en lo que concierne al sector popular y solidario, la gestión del riesgo evalúa como las instituciones pertenecientes a este grupo manejan el riesgo crediticio para brindar microcréditos para sus socios. Encontrando así a la cooperativa “Padre Julián Lorente” y “Cariamanga” el manejo del riesgo dependiendo del tipo de negocio que el socio tenga a la hora de requerir un microcrédito. La cooperativa “Crediamigo” al ser

entrevistada mencionó que la capacidad de crédito es la más importante porque en el cantón Loja no existe una buena educación financiera. El resto de instituciones financieras manejan el riesgo del microcrédito de forma parecida al resto de créditos existentes.

Tabla 14

Manejo del riesgo popular y solidario

No.	Instituciones	Riesgo Crediticio
1	COAC "COOPMEGO"	Central de riesgos: revisan el buró de crédito Respaldo de ingresos y SRI: fuente de ingresos y facturas.
2	COAC "JEP"	Parámetros internos y externos: historial crediticio en otras instituciones financieras y una buena calificación.
3	COAC "Padre Julián Lorente"	Por la capacidad de pago. Tiempo de permanencia en el mercado (negocio).
4	COAC "Crediamigo"	Se analiza el buró de crédito del socio. Revisión en función judicial para saber si está en coactivas. Las "5" del crédito (no existe educación financiera).
5	COAC "Cristo Rey"	Depende de la actividad, historial de pagos, buró de crédito, comportamiento de pagos, tiempo del negocio, plazo del microcrédito y número de empleados. Para personas entre 20 a 75 años de edad.
6	COAC "Vilcabamba"	Buró con buena presentación, para saber si han tenido créditos grandes o pequeños y previa visita del emprendimiento.
7	COAC "16 de Junio"	Morosidad, buró de crédito, nivel de ingresos, dependiendo de la actividad económica.
8	COAC "Marcabellí"	Herramienta buró de crédito y el nivel de endeudamiento del socio.
9	COAC "Semilla del Progreso"	Buró de crédito para revisar deudas o mora en otros bancos y la factibilidad en ingresos.
10	COAC "Cariamanga"	Según el tipo de negocio, ej. En una tienda, el producto puede caducarse.
11	"CB"	
12	CACPE Pastaza	
13	"Jardín Azuayo"	
14	"CACPE Zamora Chinchipe"	
15	"COOPAC"	

De acuerdo con lo señalado en la Tabla 15, la administración del riesgo para las instituciones especializadas es dependiendo de cada actividad que realice el usuario para las instituciones Huellas del Banco Grameen – Loja y Fundación "FACES" (entregan solo

microcréditos a empresarios). Pues la Fundación “DECOF” ha mencionado revisar el buró de crédito para otorgar microcréditos.

Tabla 15

Manejo del riesgo en las instituciones especializadas

No.	Instituciones	Riesgo Crediticio
1	Huellas del Banco Grameen - Loja	Conforme al emprendimiento del socio y por las asistencias semanales.
2	Fundación “DECOF”	Revisión del buró de crédito. Nivel socioeconómico del socio. Estudian el historial para el nivel de cancelación de créditos para incremento del monto o limitación.
3	Fundación “FACES”	De acuerdo a las deudas que posee. Conforme a las ventas. Según la actividad que tenga.

6.1.2 Garantías del microcrédito en las instituciones financieras

En relación con el tema de las garantías para los microcréditos, estas deberían primar a nivel grupal, sin embargo, existen algunas instituciones financieras que toman en consideración a manera de respaldos o reembolsos las diversas garantías existentes para los créditos asegurando el pago del financiamiento otorgado.

Ahora bien, dentro de la Tabla 16 se encuentran detalladas las garantías que manejan las diferentes instituciones financieras del cantón Loja, con su respectiva metodología al momento de aplicar un microcrédito en la banca privada. Demostrando que ningún banco maneja la garantía grupal del microcrédito. Y que las entidades como Banco Guayaquil y Banco Solidario emplean un menor requerimiento de garantías en este tipo de préstamos.

Tabla 16

Garantías de la banca pública y privada

No.	Instituciones	Tipo de garantía	Metodología de Garantías
1	BanEcuador	Individual	Garantía personal, garantía prendaria y garantía hipotecaria
2	B.P Guayaquil	Individual	Garantía personal
3	B.P Pichincha	Individual	Garantía quirografaria y garantía hipotecaria
4	B.P Loja	Individual	Garantía quirografaria, garantía prendaria y garantía hipotecaria
5	B.P Solidario	Individual	Garantía personal
6	B.P Amibank	Individual	Garantía personal: con firmas
7	B.P Codesarrollo	Individual	Garantía personal y garantía hipotecaria
8	Banco del Pacífico		
9	Banco Produbanco		

No.	Instituciones	Tipo de garantía	Metodología de Garantías
10	Banco Internacional		

Nota. Las siglas “B” y “P” son del término Banco Privado.

Descrito en la Tabla 17 aparecen visibles las garantías disponibles en las instituciones del sector popular y solidario del cantón Loja con su pertinente metodología. Brindando como resultado que las cooperativas 16 de Junio, “Semilla del Progreso” y “Cariamanga” emplean lo más parecido a un crédito grupal, considerado por dichas instituciones como microcréditos con garantía cruzada.

Tabla 17

Garantías del sector popular y solidario

No.	Instituciones	Tipo de garantía	Metodología de Garantías
1	COAC “COOPMEGO”	Individual	Garantía personal y garantía hipotecaria
2	COAC “JEP”	Individual	Garantía quirografaria, garantía prendaria y garantía hipotecaria
3	COAC “Padre Julián Lorente”	Individual	Garantía personal y garantía real
4	COAC “Crediamigo”	Individual	Garantía personal y garantía hipotecaria
5	COAC “Cristo Rey”	Individual	Garantía quirografaria, garantía prendaria y garantía hipotecaria
6	COAC “Vilcabamba”	Individual	Garantía personal y garantía prendaria
7	COAC “16 de Junio”	Cruzada y Unipersonal	Garantía cruzada: usar un activo que ya se está como garantía en un primer préstamo, para garantizar el segundo préstamo o más. Garantía unipersonal: donde la persona se garantiza a sí mismo con patrimonio propio o un garante.
8	COAC “Marcabellí”	Individual	Garantía quirografaria o personal, garantía prendaria y garantía hipotecaria
9	COAC “Semilla del Progreso”	Individual y Cruzada	Garantía prendaria
10	COAC “Cariamanga”	Cruzada	Garantía quirografaria y garantía hipotecaria
11	"CB"		
12	CACPE Pastaza		
13	"Jardín Azuayo"		
14	"CACPE Zamora Chinchipe"		
15	“COOPAC”		

Para la Tabla 18 están las garantías disponibles para las instituciones especializadas del cantón, con su tipo de garantía y metodología que caracterizan a este sector. En definitiva, se

puede apreciar que Huellas del Banco Grameen – Loja y Fundación "DECOF" son las únicas instituciones que manejan una garantía grupal como entidades microfinancieras.

Al instante de realizar la investigación Fundación “DECOF” manifestó que ellos se acogían a esta metodología grupal para miembros de 5 personas, que pudieran ser: familiares, vecinos o conocidos con la condición que cada uno de los miembros posea un emprendimiento ya en funcionamiento.

Tabla 18

Garantías de las instituciones especializadas

No.	Instituciones	Tipo de garantía	Metodología de Garantías
1	Huellas del Banco Grameen – Loja	Grupal	La metodología de Muhammad Yunus, con garantía solidaria (firmas cruzadas).
2	Fundación "DECOF"	Ambos (individual y grupal)	El prestatario cuente con capital, caso contrario se necesitaría de un garante.
3	Fundación "FACES"	Individual	Garantía personal y garantía hipotecaria

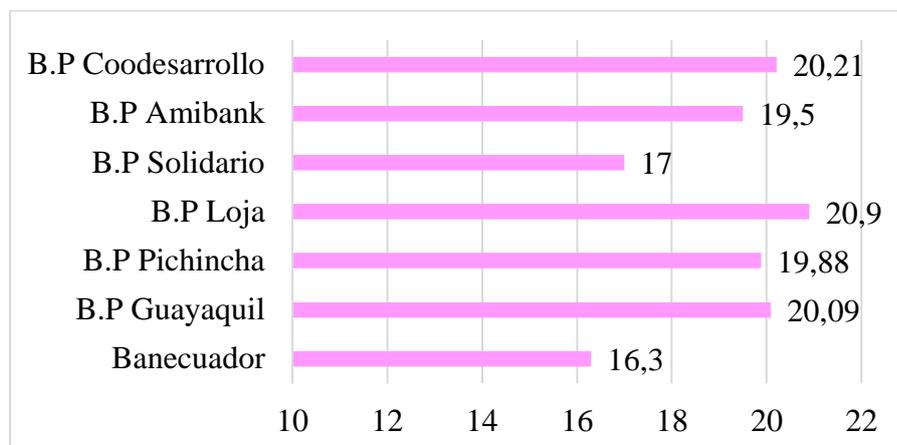
6.1.3 Tasa de interés del microcrédito en las instituciones financieras

Fundamentalmente, hay diversas tasas de interés para los microcréditos en cada una de las entidades financieras, pues bien, al ser para negocios pequeños, pueden tener una tasa superior a las otras carteras de crédito. Algo parecido ocurre con los resultados de las entrevistas realizadas, en la Figura 20 se hallan estructuradas porcentualmente las tasas de interés de la banca pública-privada de las entidades financieras estudiadas.

Al mismo tiempo, al analizar las tasas de interés de la Figura 20, se identifica claramente que para el segmento de microcrédito van desde 16,30 % a 20,90 %, por tal motivo se encuentran dentro de las tasas de interés activas máximas permitidas por el BCE y estas entidades emplean tasas de tipo referencial para todo el sector. Como resultado se encuentra que BanEcuador es una institución que maneja una menor tasa de interés en los microcréditos, por ello la vuelve como una institución más atractiva para los clientes para pedir un préstamo. Ya que, de alguna forma, esto se puede corroborar con los niveles de montos de microcrédito manejados por el sector público.

Figura 20

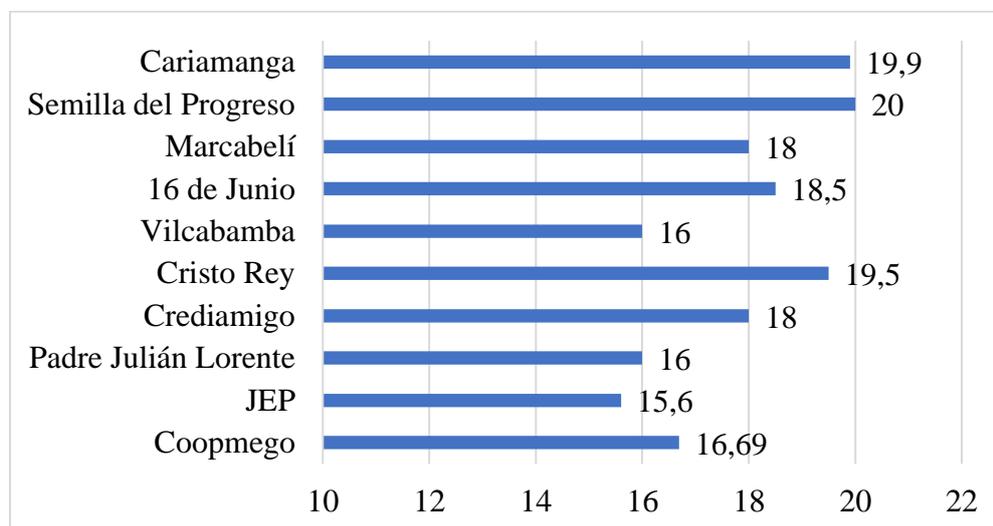
Tasas de interés del microcrédito de la banca pública y privada



En la Figura 21, se detallan las tasas de interés en porcentajes para el sector popular y solidario, encontrándose entre el 16 % y 20 % comprobando estar dentro de las tasas de interés activas máximas estipuladas para el microcrédito. De acuerdo al tipo de tasas de interés del microcrédito, todas las instituciones de este sector manifestaron contar el costo del financiamiento de tipo referencial. Además, cabe reiterar que la Cooperativa “JEP” es la entidad con una menor tasa de interés para la línea de microcréditos.

Figura 21

Tasas de interés de microcrédito del sector popular y solidario

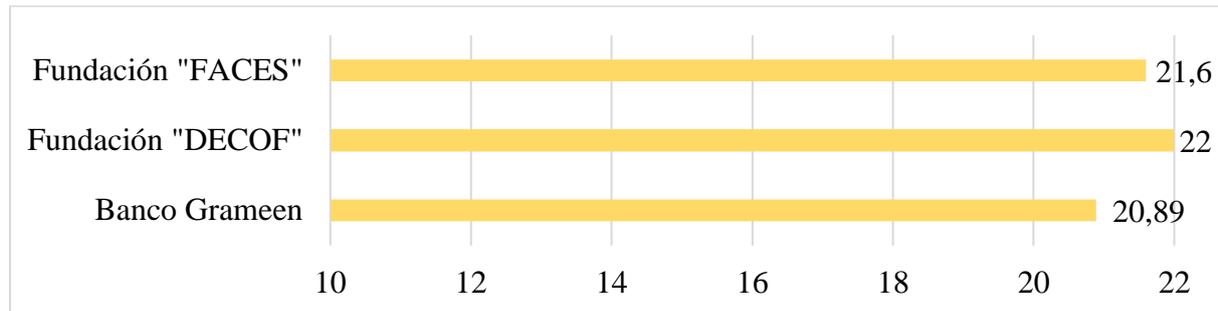


Para mejor interpretación, en la Figura 22 se detallan las tasas de interés de las instituciones especializadas que brindan microcréditos para apoyar a la población con ánimos de emprender, que se encuentran sin acceso a la banca tradicional. Es así que los porcentajes oscilan entre el 20,89 % y 22 % comprobando estar acorde a las tasas de interés activas permitidas. En este sentido, se comprende que para cada IMF el tipo de tasa de interés queda

de la siguiente manera: para empezar Huellas del Banco Grameen – Loja y Fundación "DECOF" se acogen al tipo de tasa de interés referencial y por último Fundación "FACES" indicó emplear una tasa diferenciada, que no concuerda con la tasa de interés aplicada. Por otra parte, Huellas de Banco Grameen fue la institución con una menor tasa de interés para los microcréditos.

Figura 22

Tasas de interés del microcrédito de las instituciones especializada



6.1.4 Responsabilidad social hacia el sector microempresarial

La responsabilidad social es un compromiso asumible por parte de las entidades financieras con respecto a la solidaridad, para reducir los impactos negativos que perjudican a toda la sociedad. Es decir, las instituciones financieras deben tener presente considerarse socialmente responsables, al brindar la posibilidad de otorgar microcréditos especialmente solo para mujeres, para empoderarlas y arrimar el hombro al construir sus propias microempresas, pues, en algunos casos no se lleva a cabo la ejecución de emprendimientos por falta de recursos económicos para ellas y sus familias, las cuales buscan cada día una mejor calidad de vida. Además, cuando una persona cuenta con historial crediticio con problemas, necesitaría de un impulso de parte de las entidades financieras, brindándoles la posibilidad de capacitarse y empezar una nueva vida financiera para mejorar sus calificaciones y en algunos casos, no limitar el buen ánimo de crear un emprendimiento con ayuda de financiamiento, desde luego, previo al estudio de cada cliente y al posible negocio que desee emprender, fomentando las iniciativas de desarrollo a nivel local.

En base a la Tabla 19 se describe como lleva a cabo la responsabilidad social, por parte de la banca pública y privada de las siete instituciones entrevistadas. Las entidades bancarias que brindan microcrédito para mujeres son: BanEcuador, Banco Pichincha, Banco Solidario y Banco Amibank demostrando más interés en colaborar con la población más necesitada para fomentar el espíritu emprendedor femenino.

Tabla 19*Responsabilidad social de la banca pública y privada*

No.	Instituciones	Visión	Sin buen historial	Programas	Microcrédito mujer
1	BanEcuador	Ser un banco público de desarrollo líder en el sector financiero.	Se otorgan créditos con montos pequeños, más un garante.	Campañas con el 1%, sector agro productivo, no importaba el buró de crédito.	Supermujer rural con tasa de interés del 16%
2	Banco Guayaquil	Ser gestores de microcrédito y ver primero por el cliente.	Otorgan una tarjeta de crédito denominada cupo cero.	Si	No
3	Banco Pichincha	Cambiar la vida de las personas para hacer crecer sus negocios.	Maneja una política para seleccionar a los clientes para los microcréditos.	Se realizan capacitaciones en temas de educación financiera.	Crédito mujer, tasa de interés 19,88% a veces solo firma ella y también garante.
4	Banco de Loja	El banco está centrado en el cliente para asegurar seguridad y confianza.	Realizan comités para revisar aceptación del microcrédito y garantes con propiedades.	Capacitaciones de educación financiera con programas de ahorro.	No
5	Banco Solidario	Liderar la inclusión financiera y social.	No pueden ayudar a los clientes.	Realizan capacitaciones para todos los clientes.	Si, microcrédito mujeres comerciantes.
6	Banco Amibank	Mejorar la situación económica del cliente.	Mediante créditos cash colateral con garantía de ahorro.	No, se realizan capacitaciones, solo brigadas médicas.	Credimujer. \$ 2 800 sin garante, tasa de interés del 19,05%.
7	Banco Codesarrollo	Ayudar a las personas para que puedan incrementar su negocio.	Inspección de otra actividad económica, para un microcrédito pequeño con garante.	No	No
8	Banco del Pacífico				
9	Banco Produbanco				
10	Banco Internacional				

De acuerdo a la Tabla 20, en el sector de la responsabilidad social, están mencionadas las diez cooperativas entrevistas pertenecientes al sector popular y solidario. Evidenciado como resultado la parte más representativa del microcrédito, que se encuentre dirigido especialmente para mujeres, en este caso otorgado por las siguientes entidades como: la Cooperativa “Cristo Rey”, la Cooperativa “Vilcabamba”, la Cooperativa “16 de Junio” y la Cooperativa Marcabelí.

Tabla 20

Responsabilidad social del sector popular y solidaria

No.	Institución Financiera	Visión	Sin buen historial	Programas	Microcrédito mujer
1	COAC “Coopmejo”	Satisfacer las necesidades de los socios en menor tiempo.	Refuerza el crédito con una buena garantía.	Capacitación a los sectores agrícolas y ganaderos.	No
2	COAC “JEP”	Apoyo de crecimiento de negocios y patrimonio.	Se otorgan montos menores, desde \$ 1 000.	No	No
3	COAC “Padre Julián Lorente”	Ayudar a personas que sin acceso a la banca tradicional.	Crédito con garantía “DPF” depósito a plazo fijo.	No	No
4	COAC “Crediamigo”	Ayudar a solventar las necesidades de los socios.	Entregan préstamos más un garante solvente.	No	No
5	COAC “Cristo Rey”	Ayudar con el microcrédito al desarrollo de actividades.	No otorgan microcréditos	No	Mujer emprende, Monto de \$ 3 000 y tasa de interés del 19,5 %.
6	COAC “Vilcabamba”	Ayudar al crecimiento de los negocios y la agricultura para el desarrollo económico.	Crédito pequeño para subir el buró de crédito de \$ 300 en ventas en línea y crianza de animales.	Se desarrollará una capacitación próximamente denominada Emprende Mujer.	Emprende mujer próximamente con una tasa de interés aproximadamente del 16 %.

No.	Institución Financiera	Visión	Sin buen historial	Programas	Microcrédito mujer
7	COAC "16 de Junio"	Abarcar todo el sector comercial para poder financiar actividades.	Ahorro semanal, para garantizar la devolución de un préstamo en caso de necesitar.	No	Reactívatte mujer, Con ventas por catálogo, la tasa de interés del 15,70 % para \$ 1 000
8	COAC "Marcabelí"	Llegar a las personas a nivel rural o urbano.	Otorgan un crédito con monto pequeño con garantía.	No	Emprende mujer \$ 300 a \$ 3 000 para 2 años.
9	COAC "Semilla del Progreso"	No se otorga mucho el microcrédito en Loja.	Mediante un garante, entrega microcrédito.	No	No
10	COAC "Cariamanga"	Satisfacer y sacar a delante a los clientes.	Brindan asesorías.	Con un producto de mejoramiento del buró.	No
11	"CB"				
12	CACPE Pastaza				
13	"Jardín Azuayo"				
14	"CACPE Zamora Chinchipe"				
15	"COOPAC"				

A partir de la Tabla 21, se encuentra la responsabilidad social de las Instituciones Especializadas, que cultivan la idea de ayudar a las personas que cuentan con bajos recursos económicos a través del microcrédito. Es necesario recalcar que las instituciones que cuentan con un crédito dirigido especialmente solo para mujeres son: Fundación "DECOF" y Fundación "FACES". Como una estrategia que emplea "FACES" en su crédito estrella Promujer es al momento de otorgar un microcrédito, no requieren de la firma del esposo en caso de ser casadas las socias, manifestaron que aún se encuentra presente el machismo.

Como una parte a recalcar del Banco Grameen, no cuenta con programas para las personas que no consiguen acceder a microcréditos, pues, se considera que manejan sus tasas de interés elevadas, por el riesgo al que están expuestas de manera inherente al microcrédito. Es decir, deberían considerar la posibilidad de apoyar capacitando a nivel social sin distinciones.

Tabla 21*Responsabilidad social de las instituciones especializadas*

No.	Institución Financiera	Visión	Sin buen historial	Programas para las personas sin acceso a créditos	Microcrédito mujer
1	Huellas del Banco Grameen – Loja	Ayudar a las mujeres a tener su propio emprendimiento.	Otorgándole microcréditos con montos pequeños.	No	Si
2	Fundación "DECOF"	Apoyar el emprendimiento del sector socioeconómico de la ciudad.	Para socios con emprendimiento reciben un microcrédito grupal pequeño.	Capacitaciones a nivel grupal en el sector de ubicación del emprendimiento.	Si, la mayoría de los microcréditos son para mujeres.
3	Fundación "FACES"	Liderar el desarrollo de las microempresas en el Ecuador, con gestión socialmente responsable.	Otorgan microcréditos por retraso en casas comerciales. Inician con \$ 300 más un garante.	Capacitaciones gratuitas a microempresarios que se encuentren en el sector de cobertura.	Promujer, solo para mujeres "Mi primera cuna" producto no financiero.

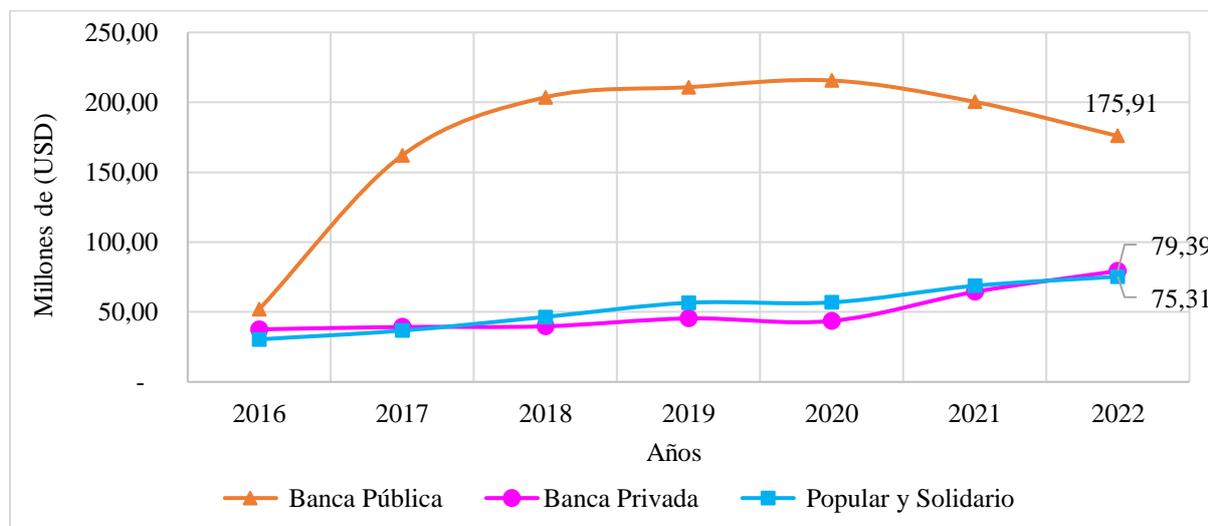
6.1.5 Evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras

Al mismo tiempo, para dar cumplimiento con el objetivo 1 en la parte de la evolución del microcrédito, se procedió a realizar la investigación de fuentes oficiales para los sectores: de la banca pública, la banca privada y el popular y solidario, con información específicamente del microcrédito en cantón Loja.

En la Figura 23, se encuentra detallado la evolución de la cartera de microcrédito considerando el sector de la banca pública, banca privada y el popular y solidario en los periodos 2016 al 2023, se puede manifestar que en la cartera de microcrédito de la banca pública indican una mayor participación en el cantón Loja, con un crecimiento en los primeros cinco años de estudio y luego una disminución desde el año 2021 hasta el año 2023 llegando a ser de \$ 136,31 millones, es decir, el sector público es el que otorga el mayor número de microcréditos y por ende generan más desarrollo económico para Loja. Seguido por el sector de la banca privada, que en la pandemia (año 2020) se encontró frente a una disminución llegando a \$ 43,62 millones y posteriormente ha presentado un crecimiento de \$ 89,64 millones en el año 2023. Así mismo para el sector popular y solidario de forma parecida presentó un crecimiento, pero de forma constante en el mismo año de \$ 85,18 millones.

Figura 23

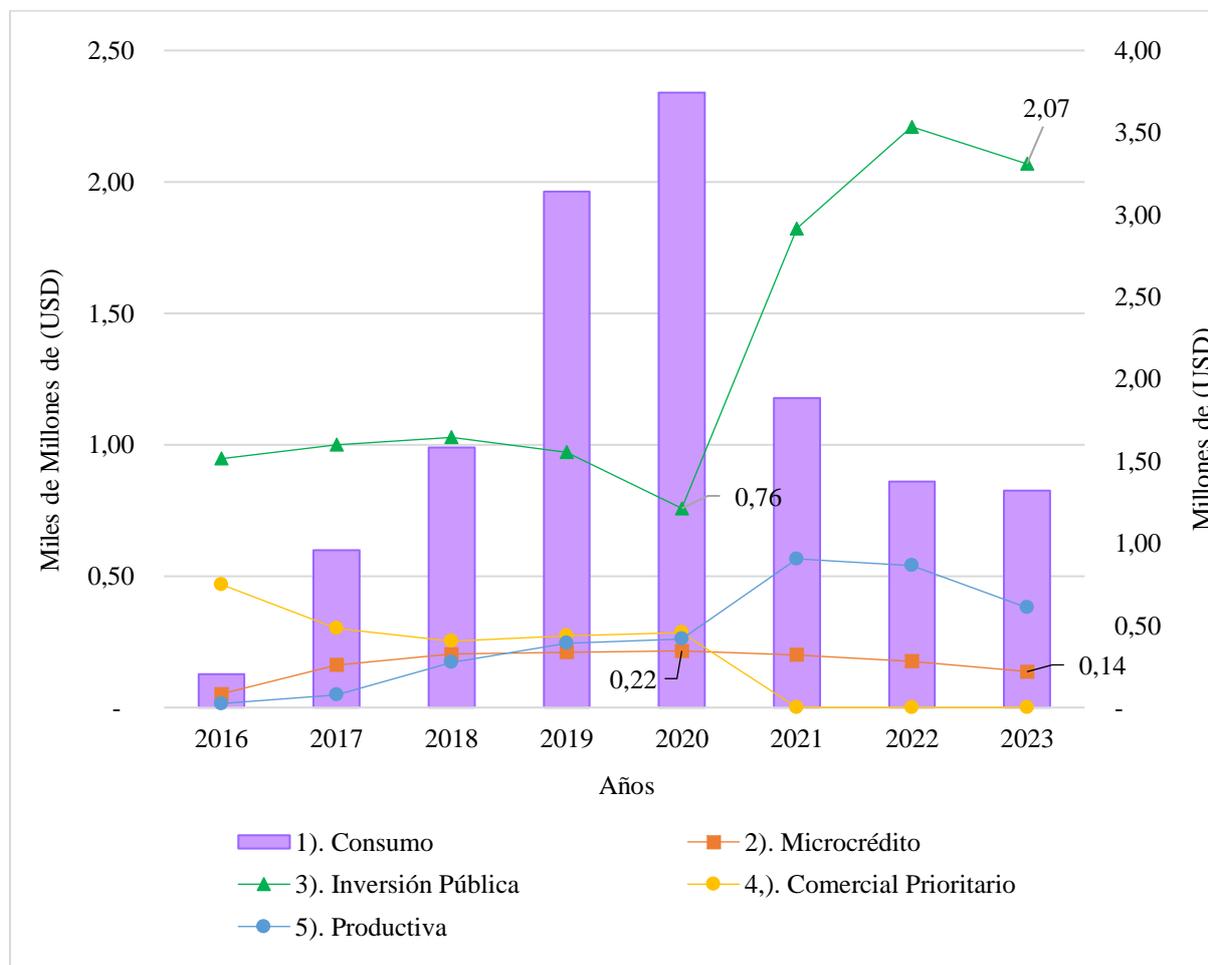
Evolución del monto del microcrédito en las instituciones financieras



En la Figura 24 se encuentra detallado la evolución del saldo de la cartera de crédito que ha presentado el sector de la banca pública, el segmento que tiene mayor representatividad son los créditos de la inversión pública y que en el año de pandemia ha presentado una disminución de \$ 0,76 miles de millones, recuperándose posteriormente hasta el año 2022 y en el año 2023 presenta un decremento llegando a ser de \$ 2,07 miles de millones, es por ello que, representa que tiene más colocaciones a diferencia del resto de créditos. Además, se puede indicar que el microcrédito en el año 2020 continuo con un incremento continuo, a diferencia de los años siguientes que presenta una disminución, como lo es en el año 2023 de \$ 0,14 miles de millones comparado con el año anterior, demostrando que aún se necesita una mayor reactivación económica, para fomentar la generación de empleo para los habitantes del cantón Loja.

Figura 24

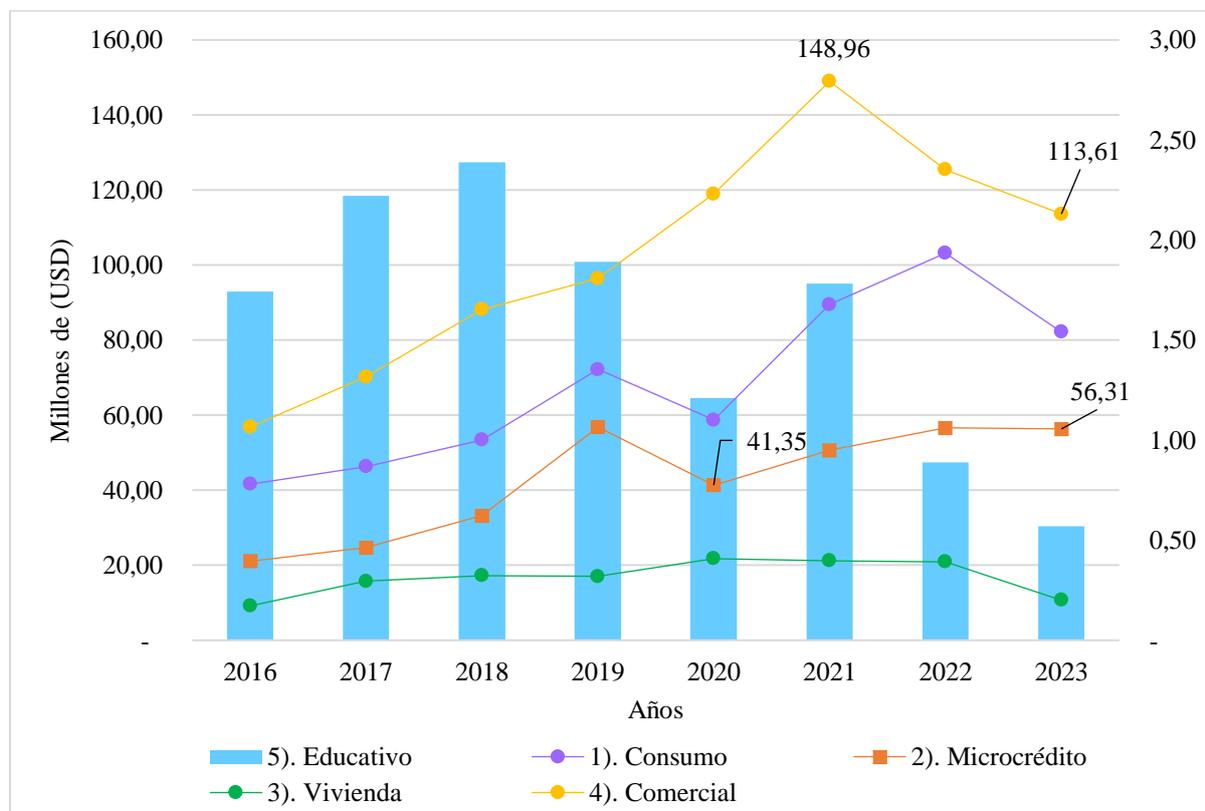
Evolución de la cartera de microcrédito de la banca pública



En la Figura 25 se encuentra detallado la evolución del saldo de la cartera de crédito que ha presentado el sector de la banca privada, pues el segmento que tiene mayor representatividad son los créditos comerciales a diferencia del resto de cartera de crédito, con incrementos desde el año 2016 hasta el año 2021 post pandemia con \$ 148,96 millones y a partir de ese entonces se puede apreciar un descenso alcanzando \$ 113,61 millones para el año 2023. Además, se puede indicar que el microcrédito para este sector ha disminuido inclusive en pandemia, por la cual, luego ha tenido una recuperación que finalmente comienza a disminuir siendo de \$ 56,31 millones para el año 2023 en beneficio de los clientes lojanos.

Figura 25

Evolución de la cartera de microcrédito de la banca privada

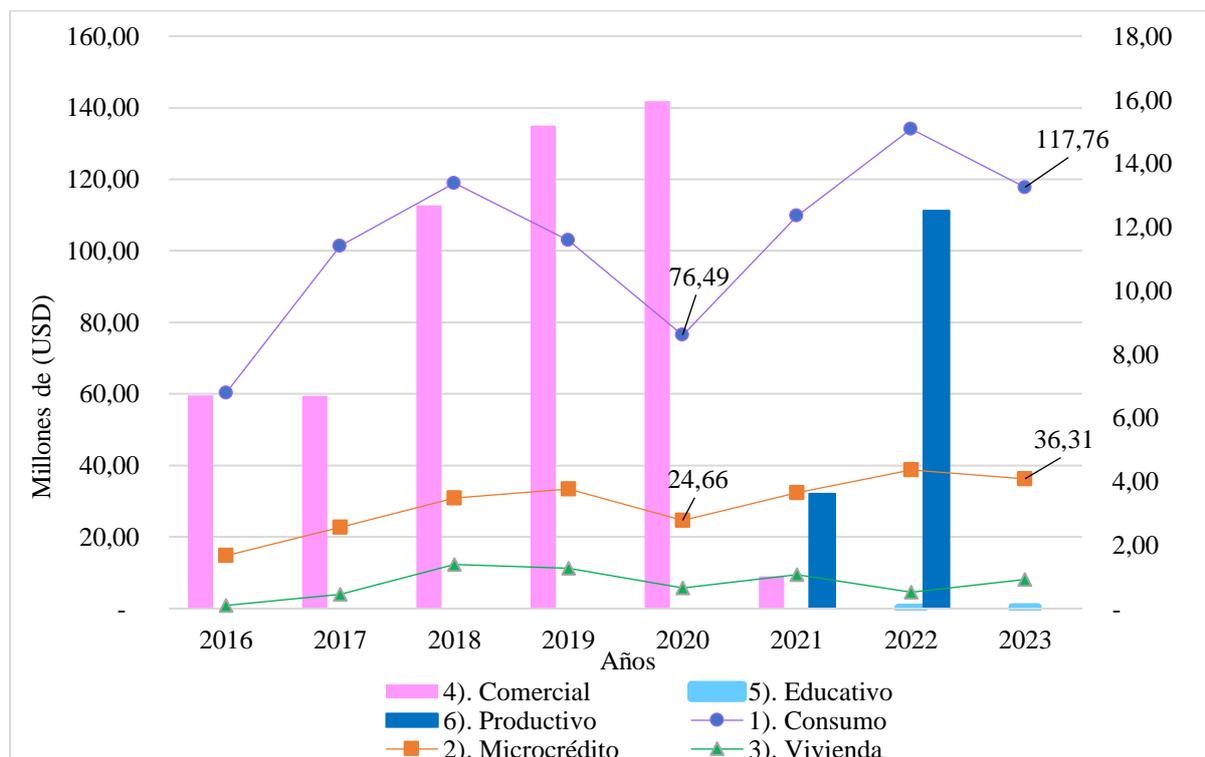


En la Figura 26 se encuentra detallado la evolución del saldo de la cartera de crédito que ha presentado el sector de popular y solidario, el segmento con mayor representatividad son los créditos de consumo, a los cuales, si afectó la pandemia porque se encontró disminuido, consiguiendo \$ 76,49 millones y para el año 2023 de forma parecida se redujo con \$ 117,76 millones, es por ello que, representa que tiene más colocaciones a diferencia del resto de créditos. Además, se puede indicar que el microcrédito para este sector ha incrementado su participación para los cuatro primeros años de estudio y es en el año 2020 donde disminuye a \$24,66 millones, sin embargo, para los dos años siguientes se empieza a recuperar, y es en el año 2023 donde nuevamente existe un descenso, alcanzando montos de \$ 36,31 millones.

Resulta pertinente mencionar que, en el sector popular y solidario, como un claro ejemplo está la Cooperativa “Semilla del Progreso” la cual no otorga grandes cantidades de microcrédito en Loja, a diferencia de otros lugares como: Guaysimi, Yacuambi, Saraguro, Yantzaza y Zamora, que, si existe un número mayor de colocaciones de este tipo de productos. Así también, manifestó el asesor de crédito entrevistado de dicha entidad antes mencionada, que en el cantón Loja como se indica la Figura 26, lo que es más solicitado por los socios en este sector es el crédito de consumo.

Figura 26

Evolución de la cartera de microcrédito del sector popular y solidaria



Ahora bien, resumiendo los resultados del primer objetivo luego de aplicar las entrevistas se resalta que, en el sector de las instituciones especializadas, existen dos entidades que cumplen de manera más cercana las características originales del microcrédito, como la institución Huellas del Banco Grameen – Loja y la Fundación DECOF, puesto que, estas entidades emplean garantía grupal siguiendo con la metodología de Muhammad Yunus. Sin duda alguna, al llevar a cabo el microcrédito por parte del sector de la Banca Pública-Privada y del sector Popular y Solidario existen algunas semejanzas en sus características a nivel de monto, plazo, tasa de interés, destino, historial crediticio, seguimiento y aplican garantía individual, sin olvidar mencionar que en el sector popular y solidario como la Cooperativa “16 de Junio, la Cooperativa Semilla del progreso y la Cooperativa Cariamanga” indicaron acogerse a la garantía cruzada.

La mitad de las instituciones financieras alcanzaron la responsabilidad social al brindar productos microfinancieros especialmente solo para mujeres. Seguidamente, se verifica una disminución en lo que respecta a la evolución del microcrédito en el monto de la banca pública y un incremento en los sectores de la banca privada y en el popular y solidario. Pese a indicar que la banca pública es la más grande de los tres sectores estudiados, para el año 2023, al tener una disminución indica la existencia de una falta de reactivación económica por parte de las instituciones financieras al momento de incrementar el monto de las colocaciones.

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

Con el fin de dar cumplimiento al segundo objetivo, después de caracterizar a las instituciones financieras, se ve conveniente realizar una respectiva comparación de la estructura del microcrédito obtenida a través de las entrevistas. Es decir, mediante un análisis general, considerando a cada uno de los sectores objeto de estudio como: el sector de la Banca Pública y Privada, el sector Popular y Solidario y el de las instituciones especializadas.

En la Tabla 22 se indican la escala de calificación empleada para definir cuál es el sector con mejor puntuación en los microcréditos de las instituciones financieras en el cantón Loja, referente a los elementos como: monto, plazo, destino, manejo de riesgo, historial crediticio y seguimiento, donde se consideró con una calificación de 3 puntos a la mejor puntuación y de 2 a 0 puntos a una menor calificación, es decir, que las entidades que se encuentren menos comprometidas con los microcréditos, tendrán una calificación más baja.

Tabla 22

Escala de comparación de los elementos del microcrédito

Escala del monto	Calificación	Escala del plazo	Calificación
Amplio nivel de microcrédito	= 3 puntos	Amplio margen de plazo	= 3 puntos
Mediano nivel de microcrédito	= 2 puntos	Mediano margen de plazo	= 2 puntos
Escaso nivel de microcrédito	= 1 punto	Escaso margen de plazo	= 1 punto
Escala de destino	Calificación	Escala de manejo de riesgo	Calificación
5 en adelante	= 3 puntos	Verificación de campo	= 3 puntos
3 a 4	= 2 puntos	Capacidad de pago	= 2 puntos
1 a 2	= 1 punto	Buró de crédito	= 1 punto
Escala de historial crediticio	Calificación	Escala de seguimiento	Calificación
Flexibilidad de score	= 3 puntos	Realiza seguimiento	= 1 punto
Poca Flexibilidad	= 2 puntos	No realiza seguimiento	= 0 puntos
Nula Flexibilidad	= 1 punto		

Al mismo tiempo en la Tabla 23 se consideró una calificación para identificar cuál es el resultado alcanzado entre la comparación del monto, plazo, destino, manejo de riesgo, historial y seguimiento. Indicando un total de 13 puntos para las instituciones que brindan una mayor flexibilidad en la colocación de microcréditos. Ahora bien, las instituciones que adoptaron un puntaje distinguido fueron el sector público y el sector popular y solidario, detalladas a continuación: BanEcuador y Cooperativa “Coopmego”. Para el sector especializado no existe la presencia de ninguna institución distintiva que haya alcanzado 13 puntos de calificación y es un dato importante porque deberían contar con una mejor puntuación, pues dichas entidades son consideradas como el éxito del futuro del microcrédito y creadas con el fin de ayudar a la ciudadanía con mayor flexibilidad al otorgar microcréditos.

Tabla 23*Nivel de comparación de los elementos del microcrédito*

No	Financieras	Monto	Plazo	Destino	Manejo de Riesgo	Historial	Seguimiento	Total
Banca Pública y Privada								
1	BanEcuador	3	1	3	2	3	1	13
2	Banco Guayaquil	2	1	2	2	2	0	9
3	Banco Pichincha	2	1	2	2	3	1	11
4	Banco de Loja	2	1	3	2	3	1	12
5	Banco Solidario	1	1	2	2	1	1	8
6	Banco Amibank	1	1	3	2	2	1	10
7	Banco Codesarrollo	2	1	1	1	3	1	9
8	Banco del Pacífico							
9	Banco Produbanco							
10	Banco Internacional							
Popular y Solidario								
11	“Padre Julián Lorente”	2	1	2	2	3	1	11
12	“COOPMEGO”	3	3	2	1	3	1	13
13	“JEP”	3	2	3	1	3	0	12
14	“Crediamigo”	3	2	2	1	3	1	12
15	“Cristo Rey”	3	2	2	1	3	1	12
16	“Vilcabamba”	2	1	3	1	3	1	11
17	“16 de Junio”	1	1	3	1	3	1	10
18	“Marcabelí”	2	1	2	1	3	1	10
19	“Semilla del progreso”	1	1	3	1	2	0	8
20	“Cariamanga”	1	1	1	2	2	1	8
21	"CB"							
22	CACPE Pastaza							
23	"Jardín Azuayo"							
24	"CACPE Zamora Chinchipe"							
25	“COOPAC”							
Instituciones Especializadas								
26	Huellas del Banco GRAMEEN - Loja	1	1	2	2	3	1	10
27	Fundación “DECOF”	1	1	2	1	3	1	9
28	Fundación "FACES"	2	1	1	2	3	1	10

En la Tabla 24 se analiza el nivel de garantías requeridas por las instituciones investigadas a la hora de entregar microcréditos y revisar los puntajes obtenidos, se concluye que el sector con mejor calificación es el especializado representado por “Huellas del Banco Grameen” con una nota de 5 puntos, acreedora de este puntaje por facilitar créditos grupales, como característica original del microcrédito. La institución más alejada a la metodología del microcrédito es la Cooperativa “Semilla del Progreso” por brindar garantía hipotecaria.

Tabla 24*Nivel de comparación de garantías para el microcrédito*

No.	Instituciones Financieras	*Incluye Grupal	**Personal o Quirografaria	***Hipotecaria o Real, Prendaria y Cruzada	Total
Banca Pública y Privada					
1	BanEcuador	-	2	1	3
2	Banco Guayaquil	-	2	-	2
3	Banco Pichincha	-	2	1	3
4	Banco de Loja	-	2	1	3
5	Banco Solidario	-	2	-	2
6	Banco Amibank	-	2	-	2
7	Banco Coodesarrollo	-	2	1	3
8	Banco del Pacífico				
9	Banco Produbanco				
10	Banco Internacional				
Popular y Solidario					
11	"Padre Julián Lorente"	-	2	1	3
12	"COOPMEGO"	-	2	1	3
13	"JEP"	-	2	1	3
14	"Crediamigo"	-	2	1	3
15	"Cristo Rey"	-	2	1	3
16	"Vilcabamba"	-	2	1	3
17	"16 de Junio"	-	2	1	3
18	"Marcabellí"	-	2	1	3
19	"Semilla del progreso"	-	-	1	1
20	"Cariamanga"	-	2	1	3
21	"CB"				
22	CACPE Pastaza				
23	"Jardín Azuayo"				
24	"CACPE Zamora Chinchipe"				
25	"COOPAC"				
Instituciones Especializadas					
26	Huellas del Banco GRAMEEN - Loja	3	-	-	3
27	Fundación "DECOF"	3	2	-	5
28	Fundación "FACES"	-	2	1	3

Nota. Escala de calificación considerada *Incluye Grupal = 3 puntos; ** Personal y cruzada= 2 puntos; *** Hipotecaria y prendaria = 1 punto.

Es así que, en Tabla 25 se encuentra la comparación con las tasas de interés ejecutadas por las entidades de los distintos sectores antes mencionados, las instituciones con mejor calificación de 6 puntos, son del sector de la banca pública el banco BanEcuador y del sector

popular y solidario a la cooperativa “Coopmego” y a la cooperativa “JEP”. Se puede indicar que estas instituciones manejan las tasas de interés más bajas en comparación con el resto de instituciones. De cualquier forma, el sector especializado no cuenta con una nota relevante, debido a que otorgan pequeños préstamos con tasas de interés elevadas y poco competitivas.

Tabla 25

Nivel de comparación de tasas de interés

No.	Instituciones Financieras	Tasa mínima	Tasa máxima	Total
Banca Pública y Privada				
1	BanEcuador	3	3	6
2	Banco Guayaquil	2	3	5
3	Banco Pichincha	2	2	4
4	Banco de Loja	2	1	3
5	Banco Solidario	2	2	4
6	Banco Amibank	2	2	4
7	Banco Codesarrollo	2	1	3
8	Banco del Pacífico			
9	Banco Produbanco			
10	Banco Internacional			
Popular y Solidario				
11	“Padre Julián Lorente”	3	1	4
12	“COOPMEGO”	3	3	6
13	“JEP”	3	3	6
14	“Crediamigo”	2	2	4
15	“Cristo Rey”	2	2	4
16	“Vilcabamba”	3	2	5
17	“16 de Junio”	3	2	5
18	“Marcabelí”	2	2	4
19	“Semilla del progreso”	3	1	4
20	“Cariamanga”	2	2	4
21	"CB"			
22	CACPE Pastaza			
23	"Jardín Azuayo"			
24	"CACPE Zamora Chinchipe"			
25	“COOPAC”			
Instituciones Especializadas				
26	Huellas del Banco GRAMEEN - Loja	1	1	2
27	Fundación "DECOF"	1	1	2
28	Fundación "FACES"	1	1	2

Nota. Escala de calificación considerada *Tasa mínima = 3 puntos; **Tasa media = 2 puntos y

***Tasa máxima = 1 punto

A partir de la Tabla 26, se detalla el grado de responsabilidad social con el que cuentan las instituciones financieras referentes al microcrédito. Se puede señalar, al realizar la comparación se identificó que todos sectores cuentan con una o dos instituciones representantes con máxima calificación como son: del sector público y privado BanEcuador y Banco Pichincha, del sector popular y solidario la Cooperativa Vilcabamba y del sector especializado con la Fundación “DECOF” y Fundación “FACES”. Es decir, que estas cinco instituciones se encuentran comprometidas en ayudar a las personas que no cuentan con un buen historial crediticio, direccionado sus esfuerzos exclusivamente en apoyo a las mujeres, que muchas de las veces se encuentran sin acceso a préstamos por no contar con un buen historial crediticio o por la falta de apoyo de sus cónyuges para empezar a emprender en negocios propios.

Tabla 26

Nivel de comparación de responsabilidad social

No.	Instituciones Financieras	Sin buen historial	Programas de ayuda social	Crédito para mujeres	Total
Banca Pública y Privada					
1	BanEcuador	1	1	1	3
2	Banco Guayaquil	1	1	0	2
3	Banco Pichincha	1	1	1	3
4	Banco de Loja	1	1	0	2
5	Banco Solidario	0	1	1	2
6	Banco Amibank	1	0	1	2
7	Banco Codesarrollo	1	0	0	1
8	Banco del Pacífico				
9	Banco Produbanco				
10	Banco Internacional				
Popular y Solidario					
11	“COOPMEGO”	1	1	0	2
12	“JEP”	1	0	0	1
13	“Padre Julián Lorente”	1	0	0	1
14	“Crediamigo”	1	0	0	1
15	“Cristo Rey”	0	0	1	1
16	“Vilcabamba”	1	1	1	3
17	“16 de Junio”	1	0	1	2
18	“Marcabellí”	1	0	1	2
19	“Semilla del progreso”	1	0	0	1
20	“Cariamanga”	1	1	0	2
21	"CB"				
22	CACPE Pastaza				
23	"Jardín Azuayo"				
24	"CACPE Zamora Chinchipe"				

No.	Instituciones Financieras	Sin buen historial	Programas de ayuda social	Crédito para mujeres	Total
25	“COOPAC”				
	Instituciones Especializadas				
26	Huellas del Banco GRAMEEN - Loja	1	0	0	1
27	Fundación "DECOF"	1	1	1	3
28	Fundación "FACES"	1	1	1	3

Nota. Escala de calificación considerada *Si = 1 punto; **No = 0 puntos

En la Tabla 27 se encuentra el resumen de las calificaciones de todas las características del microcrédito para los distintos sectores financieros. Como resultado final se encuentra con la nota más alta al sector público con el BanEcuador con 25 puntos y con menor puntaje a la Cooperativa “Semilla del Progreso” con 14 puntos en representación del sector popular y solidario. Pese a que las instituciones especializadas deberían poseer el mejor puntaje en relación de las características del microcrédito, como ya se evidencia luego de realizar el estudio, no cuentan con las mejores puntuaciones, pues aún deben mejorar aspectos como las tasas de interés.

Tabla 27

Resumen de comparación entre los sectores financieras

No.	Instituciones Financieras	Elementos	Garantías	Tasas de interés	Responsabilidad Social	Total
Banca Pública y Privada						
1	BanEcuador	13	3	6	3	25
2	Banco Guayaquil	9	2	5	2	18
3	Banco Pichincha	11	3	4	3	21
4	Banco de Loja	12	3	3	2	20
5	Banco Solidario	8	2	4	2	16
6	Banco Amibank	10	2	4	2	18
7	Banco Codesarrollo	9	3	3	1	16
8	Banco del Pacífico					
9	Banco Produbanco					
10	Banco Internacional					
Popular y Solidario						
11	“COOPMEGO”	13	3	6	2	24
12	“JEP”	12	3	6	1	22
13	“Padre Julián Lorente”	11	3	4	1	19
14	“Crediamigo”	12	3	4	1	20
15	“Cristo Rey”	12	3	4	1	20
16	“Vilcabamba”	11	3	5	3	22
17	“16 de Junio”	10	3	5	2	20

No.	Instituciones Financieras	Elementos	Garantías	Tasas de interés	Responsabilidad Social	Total
18	“Marcabelí”	10	3	4	2	19
19	“Semilla del progreso”	8	1	4	1	14
20	“Cariamanga”	8	3	4	2	17
21	"CB"					
22	CACPE Pastaza					
23	"Jardín Azuayo"					
24	"CACPE Zamora Chinchipe"					
25	“COOPAC”					
	Instituciones Especializadas					
26	Huellas del Banco GRAMEEN - Loja	10	3	2	1	16
27	Fundación “DECOF”	9	5	2	3	19
28	Fundación "FACES"	10	3	2	3	18

Para resumir en el segundo objetivo, el sector público y el sector popular y solidario son las que en la actualidad se encuentran apoyando con una flexibilidad más acorde, a las necesidades de los usuarios que deciden optar por microcréditos. Sin duda alguna, estas entidades demostraron estar presentes con el mejor puntaje en los resultados de casi todas las tablas comparativas de este objetivo. Sin embargo, deberían brindar la garantía grupal originaria del microcrédito para que cuenten con una mejor accesibilidad para los usuarios.

Son las instituciones del sector especializado las que no consiguieron una menor calificación y solo se hicieron presentes dos instituciones en el cumplimiento de la garantía grupal y como se puede apreciar es en las tasas de interés en donde estas entidades consiguen una baja calificación por ser consideradas muy altas y poco competitivas con el resto del mercado. Es decir que las IMF deberían corresponder entre las tasas de interés y un mayor riesgo incurrido, sin exigir buró crediticio y con un mayor nivel de responsabilidad social. Se puede destacar como puntos a tomar en cuenta del estudio, que Banco Grammen, otorga microcréditos para iniciar emprendimiento. Sin embargo, FACES y DECOF entregan microcréditos solo para clientes con emprendimientos en funcionamiento. Este sería otro punto importante a tomar en cuenta para que mejoren las tasas de interés al llegar con más microcréditos a la ciudadanía local, mejorando su costo administrativo.

Comparativamente con el sector de la banca privada, se obtuvo como resultado una poca participación, a la hora de brindar microcréditos por parte de estas instituciones financieras, acogiéndose en menor nivel a las características del microcrédito. Además, una de las causas sería que no cuentan con garantía grupal y, por lo contrario, emplean garantías: quirografarias, prendarias e hipotecarias, de manera similar a otros tipos de créditos al momento de conceder microcréditos.

Asimismo, se obtuvo como resultado que el microcrédito en el cantón Loja adopta la teoría del Modelo Latinoamericano, debido a que las instituciones financieras son de propiedad privada, manejan encantadores niveles de rentabilidad, se integran a los sistemas financieros formales y además no están dirigidas especialmente solo a personas de escasos recursos económicos. Es decir, el microcrédito queda alejado del modelo asiático propuesto en un inicio por Yunus. En definitiva, queda lo más parecido posible al resto de créditos por todas las garantías crediticias incorporadas.

6.3 Objetivo 3. Determinar la relación que tiene el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en el cantón Loja

Para llevar a cabo el presente tercer objetivo se emplearon datos a nivel de la provincia de Loja, donde se desarrolló la estadística descriptiva con un test de normalidad de Shapiro - Wilk, por tratarse de una muestra pequeña menor a 50 datos, exactamente de 8 datos con valor de significancia $p = 0,05$ y una correlación de Pearson, a través del programa de software estadístico STATA determinando la distribución de la variable microcrédito, la variable pobreza y para la variable desempleo.

6.3.1 Estadística descriptiva de microcrédito, pobreza y desempleo

Para dar inicio al análisis de las variables de estudio, se realizó la estadística descriptiva como lo indica la Tabla 28, estableciendo los resultados representativos sobre la tendencia central, la dispersión y los rangos de las siguientes variables (microcrédito, pobreza y desempleo).

Se puede señalar como resultado descriptivo para la variable microcrédito, una media de (0,047) que refleja ser baja y en la desviación estándar (0,013) indica una menor dispersión y por tal motivo, mayor consistencia en los datos. En cambio, para los descriptivos de la variable pobreza se demuestra una media más alta que el microcrédito con (0,232) y una desviación estándar de (0,053) encontrándose con una dispersión baja. Al mismo tiempo, para la variable desempleo existe una media (0,038) con el nivel más bajo según el resto de variables y de igual forma en la desviación estándar (0,009) indica menor dispersión.

Tabla 28

Estadística descriptiva

Descriptivos	Observaciones	Media	Desviación Estándar	Mínimo	Máximo
Microcrédito	8	0,047	0,013	0,037	0,064
Pobreza	8	0,232	0,053	0,163	0,310
Desempleo	8	0,038	0,009	0,028	0,054

6.3.2 Prueba de Shapiro - Wilk

Se aplicó el test de distribución normal de Shapiro - Wilk para indicar si las variables tienen distribución normal o no y su grado de significancia, determinando la posibilidad de existencia de dos hipótesis, escritas a continuación:

- Hipótesis

H_0 : Los datos provienen de una distribución normal.

H_1 : Los datos no provienen de una distribución normal.

- Fórmulas

$H_0: X \sim N(\mu, \sigma^2)$

$H_1: X \not\sim N(\mu, \sigma^2)$

- Nivel de significancia y valor crítico

Nivel del 95 % de confianza y el 5 % de significancia (alfa).

- Elección de la prueba de normalidad y regla de decisión

Se realizó con el estadístico Shapiro - Wilk como prueba de normalidad para verificar si los datos tienen una distribución normal, para muestras menores a 50 datos, como fue el caso para una muestra de 7 datos. Se empleó para la toma de decisiones al p-valor en la prueba de normalidad para la distribución, de la siguiente forma:

- Regla de decisión

$p\text{-valor} < 0,05$ se rechaza la H_0

$p\text{-valor} > 0,05$ no se rechaza la H_0

Para dar continuidad con el objetivo, en la Tabla 29 se indica el análisis con la información de las tres variables, para saber si tienen una distribución normal o no, mediante el uso del test de Shapiro - Wilk, es decir, realizando una prueba de normalidad.

Por consiguiente, en la variable de microcrédito, al ser el valor p (0,444) mayor a 0,05 no se rechaza la hipótesis nula (H_0) que se distribuya como una normal. Refiriéndose a la variable de pobreza, con respecto al valor p (0,689) al ser mayor a 0,05 por eso no se rechaza la hipótesis nula (H_0) de normalidad. En la variable de desempleo, al ser el valor p (0,521) mayor a 0,05 no se rechaza la hipótesis nula (H_0) que se distribuya como una normal. Consecutivamente, luego de aplicar la prueba de Shapiro - Wilk se concluye una distribución normal para los datos estudiados, prosiguiendo con el cálculo del coeficiente de correlación de Pearson.

Tabla 29*Normalidad de Shapiro - Wilk entre microcrédito, pobreza, desempleo*

Variables	Observaciones	Estadístico Shapiro Wilk	Prueba de normalidad	Valor p
Microcrédito	8	0,922	1,090	0,444
Pobreza	8	0,948	0,728	0,689
Desempleo	8	0,931	0,968	0,521

6.3.3 Coeficiente de Correlación de Pearson entre Microcrédito, Pobreza y Desempleo

Mediante la correlación se examinó la tendencia de las variables estudiadas y ejecutadas en el programa Stata y sumado a esto la información y el p valor para los datos investigados.

- Hipótesis de la pobreza

H₀: No existe relación entre el microcrédito y los niveles de pobreza en la provincia de Loja.

H₁: Sí existe relación entre el microcrédito y los niveles de pobreza en la provincia de Loja.

- Hipótesis del desempleo

H₀: No existe relación entre el microcrédito y los niveles de desempleo en la provincia Loja.

H₁: Si existe relación entre el microcrédito y los niveles de desempleo en la provincia Loja.

- Elección del estadístico de prueba

En los resultados de la prueba de normalidad se aplicó la prueba paramétrica, empleando la correlación de Pearson para observar el grado de relación existente entre las variables.

- Nivel de significancia, valor crítico y regla de decisión

La probabilidad de rechazar o no rechazar la hipótesis nula se definió por el nivel de significancia, es decir, el 95 % de confianza (a favor) y el 5 % de significancia (alfa o en contra). En la regla de decisión para rechazar la hipótesis nula o lo contrario, se aplicó de la siguiente forma:

- Regla de decisión

Si $p\text{-valor} < 0,05$: se rechaza la hipótesis nula (H_0)

Si $p\text{-valor} > 0,05$: no se rechaza la hipótesis nula (H_0)

En la Tabla 30 se evidencia la matriz de correlación entre microcrédito, pobreza y desempleo y, además, su correspondiente valor p asociado para cada una de ellas.

La relación entre microcrédito y pobreza indicó que existe un coeficiente de correlación negativa muy fuerte de (-0,905), por encontrarse próximo a -1, es decir, demostrando una relación inversa entre estas dos variables. En lo que respecta al valor p de (0,002) al ser menor a 0,05 brinda como resultado una correlación estadísticamente significativa, es decir, se rechaza la hipótesis nula (H₀) y no se rechaza la hipótesis alternativa (H₁), es decir que, sí existe relación entre el microcrédito y los niveles de pobreza en la provincia de Loja

Al mismo tiempo, la relación entre microcrédito y desempleo detalla un coeficiente de correlación de (-0,160) indicando la existencia de una mínima relación negativa por estar más apartado a -1. Por tal motivo, para el valor p (0,706) al ser mayor a 0,05 indica que la correlación no es estadísticamente significativa, es decir, no se rechaza la hipótesis nula (H_0), es decir, que no existe relación entre el microcrédito y los niveles de desempleo en la provincia de Loja

Con base a la relación entre pobreza y desempleo permiten apreciar un coeficiente de correlación de (0,155) indicando existir una correlación positiva muy débil, por estar alejado a 1. Para el valor p (0,715) siendo mayor a 0,05 indica que no es estadísticamente significativa.

Tabla 30

Correlación de Pearson entre las variables

Variables	Microcrédito	Pobreza	Desempleo
Microcrédito	1		
Pobreza	-0,905	1	
P-valor	0,002		
Desempleo	-0,160	0,155	1
P-valor	0,706	0,715	

Resumiendo, para el tercer objetivo el comportamiento de las variables microcrédito, pobreza y desempleo, durante el período de los ocho años de estudio, indican que el microcrédito tiene una relación inversamente proporcional con respecto a la pobreza comprobada mediante correlación de Pearson, es decir, que mientras el microcrédito aumenta la pobreza disminuye. No obstante, se demostró no existir relación entre el microcrédito y el desempleo, puesto que, en esta variable, se tienen valores negativos muy cercanos a cero para la provincia de Loja.

Referente a la relación que mantiene el microcrédito con la variable pobreza de la comunidad a nivel local, es un tema complejo. Pues, no se puede afirmar que los niveles de pobreza hayan disminuido únicamente por el monto del microcrédito por lo que, se denotaron la existencia de limitaciones en la obtención de los datos (pobreza y desempleo) para la elaboración de una base de datos más representativa en el desarrollo de la investigación. Por esta razón, como un punto a considerar, la pobreza no depende solo del acceso a los microcréditos, sino también de: la situación del país, educación, salud, infraestructura y políticas actuales. Además, también es el caso que los montos del microcrédito podrían dar como resultado que vayan en el mismo sentido con la pobreza, es decir, suban o disminuyan en igual magnitud y no necesariamente en forma inversamente proporcional.

7. Discusión

Al finalizar el trabajo de investigación se identificó una amplia variedad de instituciones financieras de cada sector, que son proveedoras de microcréditos en el cantón Loja, en otras palabras, coexiste un gran conjunto de entidades financieras, las cuales fueron agrupadas de la siguiente forma: la banca pública, la banca privada, el popular y solidario y el especializado para un principal estudio.

En este contexto, con respecto al primer resultado en relación con la caracterización del microcrédito en las instituciones financieras las tasas de interés son elevadas, con garantías que exclusivamente no son solo grupales para la mayoría de entidades, similares a las investigaciones de Barrera et al. (2022) y Jiang et al. (2020) quienes manifiestan que existe una oferta formal de microcréditos con características como: costos elevados y varios tipos de garantías que restringen el acceso financiero, provocando poca influencia en las actividades económicas y una búsqueda de armonía entre entidades, prestatarios y el gobierno. Inclusive en el cantón Loja los microcréditos son en montos medianos y grandes por parte de todas las instituciones financieras, destinados para cualquier tipo de persona, sin la necesidad de tener bajos ingresos y existe una disminución en la evolución del microcrédito. En contraste con los autores Hidalgo y Escobar (2020) y Prado et al. (2022) los microcréditos que se conceden por parte de la banca pública, privada, popular y solidario y ONG son de montos pequeños, para personas de escasos recursos económicos, que inciden favorablemente en el sector agrícola y comercial donde ha incrementado la concesión de este tipo de financiamiento.

Con respecto al segundo resultado, se efectuó una comparación de la estructura del microcrédito entre los sectores financieros, encontrándose que la mayoría de instituciones cuentan con tasas de interés elevadas, con una inclinación al modelo latinoamericano y con baja presencia de garantía grupal aplicable exclusivamente en las IMFs, sobresaliendo el sector de la banca pública y el popular y solidario coincidiendo con las investigaciones de Ramírez y Guevara (2021), Cedeño y Bravo (2020) y Berger et al. (2007) quienes consideran que los sistemas de microcréditos presentan problemas debido a las tasas de interés de las captaciones, que olvidan el concepto de las microfinanzas, la asesoría y el acompañamiento, enfocándose más en la viabilidad y rentabilidad como el modelo latinoamericano, por tratarse de un segmento con mejor crecimiento, que no se enfoca solo a personas con escasos recursos, si no a quién cumpla con las condiciones y políticas de cada entidad.

De acuerdo con el tercer resultado en las correlaciones, existe una relación inversamente proporcional entre el microcrédito y la pobreza, similar a las investigaciones de Rivera y Gallegos (2021), Palomino et al. (2022), Perossa y Marinaro (2014) pues las microfinanzas por

medio del aumento de los microcréditos logran acrecentar los ingresos y condiciones de vida en las personas de escasos recursos económicos, mejorando los índices de pobreza, por estar dirigido para las personas con bajos ingresos. Desde otras perspectivas, los autores Garabiza y Sánchez (2022) y López y Urquía (2023) atribuyen al costo muy alto de los micro préstamos a las tasas de interés, pues, pese a ser la versión más pequeña del resto de créditos, posee un costo considerable. Si bien es cierto, este costo puede brindar explicación del porque no se ha reducido la pobreza y el desempleo en Ecuador. En definitiva, las microfinanzas no son una solución para combatir la pobreza, pero si mejoran la viabilidad de las actividades productivas, en función de los niveles de pobreza dependiendo de cada territorio.

Específicamente como respuesta a la pregunta de investigación se encontró que el microcrédito con respecto al sector de la banca pública, banca privada, popular y solidario poseen características conforme al modelo latinoamericano, es decir, son: montos grandes, con plazo mayor a un año, destinado para más de 4 actividades económicas, casi la totalidad de entidades revisan el buró crediticio, gran parte realizan un seguimiento a emprendimientos, cuentan con garantía (personal, prendario-cruzado e hipotecario) 2 IMFs con garantía grupal, la mayor parte aplica tasas de interés elevadas, además, la mitad de instituciones poseen microcréditos dirigidos especialmente solo para mujeres y programas de ayuda social.

Al mismo tiempo, existieron ciertas limitaciones en los índices de pobreza y desempleo por no encontrarse información disponible de los trimestres y cantones, especialmente para el cantón Loja en la página oficial del INEC. Además, la falta de una mejor actualización catastral de las instituciones financieras en la SEPS. Otra limitante fue en la aplicación *Google Maps* por la inexactitud en la ubicación de las IMFs y el desconocimiento de las instalaciones por la ciudadanía cercana. Como parte de otro inconveniente fue al realizar las entrevistas a la banca privada, pues, por tratarse de una investigación sensible relacionada con el crédito, existió una limitación en sus respuestas, debido a políticas de cada institución.

Con respecto para futuras investigaciones, al ser el microcrédito un tema muy amplio se puede considerar la posibilidad de un estudio con enfoque en la exclusión financiera para cada provincia del Ecuador, como otra variable de estudio sería el conocimiento de los productos y servicios de las IMFs relacionados con la inclusión financiera en Loja.

8. Conclusiones

Al finalizar la investigación de la caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja se concluye:

- De acuerdo con la investigación realizada a las instituciones financieras, se identificó que más de la mitad de entidades manejan montos altos; 16 instituciones cuentan con plazos menores a siete años; dos instituciones cuentan con garantía grupal; las IMFs poseen tasas de interés que llegan hasta el 22 %; una IMF no cuenta como requisito el buró de crédito, la mitad de instituciones poseen un microcrédito dirigido especialmente solo para mujeres y en los programas para las personas sin acceso a créditos menos de la mitad de entidades lo consideran. Además, se evidenció una disminución en la evolución del microcrédito de la banca pública.

- Se plantearon escalas para calificar las características del microcrédito de los sectores financieros, encontrándose con una mejor calificación final a las instituciones del sector de la banca pública y del sector popular y solidario con calificaciones de hasta 25 puntos, resaltando que estos sectores no asumen el riesgo de acogerse a garantías grupales, al igual que, el sector privado; en cambio en el sector especializado continúan con el reto a superar de unas tasas de interés elevadas de entre el 21,60 % y 22 %. En definitiva, estas instituciones demuestran desdibujar la metodología original de Yunus y reemplazarlo por el mutante modelo Latinoamericano.

- Los resultados obtenidos en la correlación de Pearson determinan que el microcrédito tiene una muy fuerte relación inversa con los niveles de pobreza, es decir, para la provincia de Loja, el microcrédito se ha incrementado y la pobreza ha disminuido, referente al desempleo no es estadísticamente significativo. Cabe mencionar que no se puede afirmar que los niveles de pobreza hayan disminuido únicamente por montos del microcrédito, porque existen otros factores externos que pueden influir en los resultados.

9. Recomendaciones

- A las instituciones financieras, considerar la implementación de la garantía grupal en la concesión de microcréditos, con el objetivo de hacer hincapié en las personas de escasos recursos económicos, como una opción de financiamiento más atractiva y beneficiosa.
- A las instituciones microfinancieras, revisar sus tasas de interés y compararlas con las del mercado, con el fin de mejorar su competitividad, lo que les permitirá destacarse significativamente en comparación con otros tipos de créditos e instituciones financieras.
- A las instituciones financieras, integrar programas de capacitación modernos, sobre emprendimiento exitoso mediante el uso de microcréditos, con un enfoque práctico, que incluyan simulaciones, la cual sería respaldada por una certificación financiera, que garantice la calidad de asesoramiento ofrecido a los emprendedores (con especial énfasis en las mujeres), con el objetivo de contribuir con la reducción de la pobreza y desempleo de la comunidad lojana.

10. Bibliografía

- Alkire, S., Foster, J., Seth, S., Santos, M. E., Roche, J. M. y Ballon, P. (2014). Multidimensional Poverty Measurement and Analysis: Chapter 1 Introduction [Medición y análisis de la pobreza multidimensional: Capítulo 1 Introducción]. *SSRN Electronic Journal*, 82(1), 1-33. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2564702>
- Amnistía Internacional. (2020). *Guía de educación en derechos humanos*. <https://n9.cl/85c4k>
- Aristizábal, R. (2007). El Microcrédito como Alternativa de Crecimiento en la Economía Colombiana. *Revista Ciencias Estratégicas*, 15(17), 39-57. <https://n9.cl/ou4na2>
- Arrieta, E. (2017). *Diferencia entre método inductivo y deductivo*. Diferenciador. <https://n9.cl/cpc1>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2022). Código Orgánico Monetario y Financiero (Última Reforma 11-02-2022). <https://n9.cl/kljit>
- Asociación de Instituciones Microfinancieras. (2022). Acerca de / Inclusión financiera y Microfinanzas | ASOMIF Ecuador. bit.ly/48QVcUB
- Astudillo, A., Cagnoni, D., Henry, A. M. y Romano, A. (2007). “El banquero de los pobres: Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo”. <https://n9.cl/0aav6>
- Banco Central del Ecuador. (2009). El directorio del banco Central del Ecuador. <https://n9.cl/01vml6>
- Banco Central del Ecuador. (2015). Nota metodológica sobre las estadísticas monetarias y financieras: Nueva segmentación de crédito. <https://n9.cl/drz02>
- Banco Central del Ecuador. (2017). Banco Central del Ecuador—Notas Metodológicas. <https://n9.cl/r7nop>
- Banco Central del Ecuador. (2023a). Banco Central del Ecuador—Funciones del Banco Central. <https://n9.cl/6fz6kv>
- Banco Central del Ecuador. (2023b). Informe de la evolución de la economía ecuatoriana en 2022 y perspectivas 2023. <https://n9.cl/h1q59>
- Banco Central del Ecuador. (2023c). Instructivo de Tasas de Interés del Banco Central del Ecuador abril 2023. <https://n9.cl/nh24q>
- Banco Central del Ecuador. (2023d). Tasas de interés activas efectivas referenciales. <https://n9.cl/b0dyl>
- Banco Central del Ecuador. (2024). Tasas de interés activas efectivas referenciales porcentajes. <https://n9.cl/b0dyl>
- Banco de Desarrollo del Ecuador. (2023). Introducción al BDE. BDE. <https://n9.cl/xwrf5>

- Banco Estudiantil. (2018, junio 13). Sistema Financiero del Ecuador. Banco Estudiantil. <https://n9.cl/6blef>
- Banco Internacional. (2017, abril 3). Clases de Garantías Bancarias. Banco Internacional. <https://n9.cl/2jj7v>
- Banco Mundial. (1990). World development report. 13: Poverty [Informe sobre el desarrollo mundial. 13: Pobreza] (1. print). Oxford Univ. Pr. <https://n9.cl/o3mlp>
- BanEcuador. (2023a). Misión y Visión. BanEcuador. <https://n9.cl/kwnn1>
- BanEcuador. (2023b). Servicios no financieros. BanEcuador. <https://n9.cl/s4p3e>
- Barrera, J. A., Méndez, E. L. y Parra, S. M. (2022). Dependency association of determinants of uptake of loans «drop by drop» in micro, small and medium enterprises [Asociación de dependencia de los factores determinantes de la captación de préstamos «gota a gota» en microempresas y pequeñas y medianas empresas]. *Apuntes*, 49(91), 189-210. <https://doi.org/10.21678/apuntes.91.1408>
- Berger, M., Golmark, L. y Miller, T. (2007). El boom de las microfinanzas: El modelo latinoamericano visto desde adentro. <https://n9.cl/v44qra>
- Bonilla, R., Monteros, A. y Lozano, A. (2022). Estadísticas y Estudios RFD. <https://n9.cl/3yrh6>
- Bustamante, K. P. y Cabrera, K. S. (2017). Microcrédito, microempresa y educación en Ecuador. Caso de estudio: Cantón Zamora. *Revista ESPACIOS*, 38(53). <https://n9.cl/3r8u6>
- Castillo, R., y Jácome, F. (2015). Medición de la Pobreza Multidimensional en Ecuador Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. <https://n9.cl/7zrp6>
- Cedeño, L. y Bravo, V. (2020). Las instituciones financieras y su aporte al sector microempresarial ecuatoriano: Artículo de revisión. *Revista Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 4(7), 19-44. <https://doi.org/10.46296/yc.v4i7.0032>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2004). *Microfinanzas rurales: Experiencias y lecciones para América Latina*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe. <https://n9.cl/vz504>
- Consejo Metropolitano de Responsabilidad Social. (2020). ¿Qué es la Responsabilidad Social? <https://n9.cl/21a9j>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador. <https://n9.cl/41evj>
- Consultative Group to Assist the Poorest [CGAP]. (2006). Guía sobre buenas prácticas para los financiadores de las microfinanzas. <https://n9.cl/q5rg8>

- Consultative Group to Assist the Poorest [CGAP]. (2007). Aplicación de las transferencias monetarias a las instituciones microfinancieras. <https://n9.cl/3ar8g>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega. (2022). ¿Qué es un crédito y cómo te ayuda alcanzar tus metas? | CoopMego. <https://n9.cl/1wz262>
- Corporación Financiera Nacional. (2022). Quiénes Somos. CFN. <https://n9.cl/7ujoh>
- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias. (2023). Quiénes somos – Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias – CONAFIPS. <https://n9.cl/9fehs>
- Credicorp Capital Colombia. (2020). Glosario del Inversionista. <https://n9.cl/yi6kea>
- Cruz, N. (2021). *Los microcréditos en el crecimiento económico del Perú*. [Tesis de pregrado, Universidad Señor de Sipán]. Repositorio institucional. <https://n9.cl/spgwp>
- Dietrichson, A. (2019). 7.2 Prueba de Shapiro-Wilk | Métodos Cuantitativos. <https://n9.cl/ygqzx>
- Dixon, W. y Massey, F. (1949). *Introduction to statistical analysis [Introducción al análisis estadístico]* (Cornell University). <https://n9.cl/n1h779>
- El Universo. (2022). Cómo consultar mi puntaje en el buró de crédito | ASOMIF Ecuador. <https://n9.cl/dpkaa>
- Equifax. (2024). ¿Qué es el buró de crédito? <https://n9.cl/90uyj>
- Espín, B., Hidalgo, M., Hidalgo, M. y Armas, I. (2020). Contabilidad de IFIS. <https://n9.cl/fjiz3w>
- Espinoza, E. E. y Toscano, D. F. (2015). *Metodología de investigación educativa y técnica*. UTMACH. <https://n9.cl/9q93ka>
- Estévez, X. de I. (2005). Encuesta sobre microcréditos: La opinión de los protagonistas. <https://n9.cl/dc1mx>
- Garabiza, B. del R. y Sánchez, O. C. (2022). El microcrédito como instrumento para reducir la pobreza y desempleo en Ecuador. *Religación: Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(32), 9. <https://n9.cl/o43nk>
- Gobat, J. (2012). Es una institución que pone en relación a ahorristas y prestatarios y contribuye al buen funcionamiento de la economía. <https://n9.cl/miu1w>
- 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), Article 2. <https://doi.org/10.48204/j.faeco.v3n2a2>

- Goldberg, M. y Palladini, E. (2013). *Gestión De Riesgos Y Creación De Valor Con Las Microfinanzas* (Ediciones Gondo). The World Bank. <https://doi.org/10.1596/978-8-4155-0623-2>
- Grameen, B. (2002). Introduction – Grameen Bank [Introducción—Banco Grameen]. <https://n9.cl/xbiq9>
- Guachamín, M. y Socasi, C. (2023). Características sociodemográficas y financieras de los trabajadores informales que acceden a crédito de consumo, microcrédito e informales en tiempos de COVID-19. *Cuestiones Económicas*, 33 (1), 100-131. <https://n9.cl/q3mow>
- Gujarati, D. y Porter, D. (2010). *Econometría Quinta Edición* (McGraw-Hill. 5a.ed.). 978-607-15-02940. <https://n9.cl/n1h779>
- Gutiérrez, B. (2005). Antecedentes del microcrédito. Lecciones del pasado para las experiencias actuales. <https://n9.cl/g82juo>
- Gutiérrez, B. (2006). El microcrédito: Dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. <https://n9.cl/kcisk>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2010). *Metodología de la investigación* (5a ed). McGraw-Hill. <https://n9.cl/9jhoc>
- Hidalgo, M. K. y Escobar, M. C. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí-, Ecuador. *Dominio de las Ciencias*, 6(2), Article 2. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i2.1177>
- Hulme, D. (1997). ‘Impact Assessment Methodologies for Micro-Finance: A Review’ [Metodologías de evaluación del impacto de la microfinanciación: Una revisión]. <https://n9.cl/5ja5p8>
- Inglada, M., Sastre, J. y Miguel, M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Guillermo de Ockham*, 13(2), Article 2. <https://doi.org/10.21500/22563202.2264>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2021). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2021 (ENEMDU) Indicadores de Pobreza y Desigualdad*. <https://n9.cl/unyqk>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023a). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo*. <https://n9.cl/3eqkx>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023b). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2023 (ENEMDU) Indicadores de Pobreza y Desigualdad junio, 2023*. Instituto Nacional de Estadística y Censos. <https://n9.cl/8bgg9>

- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023c). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), anual 2022 Boletín Técnico N° 05-2023-ENEMDU*. <https://n9.cl/11xr9>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023d). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) Indicadores Laborales Octubre, 2023*. <https://n9.cl/89mw7>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2023e). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU), Junio 2023 Boletín Técnico N° 12-2023-ENEMDU*. <https://n9.cl/w3j3x>
- Jiang, M., Paudel, K. P. y Zou, F. (2020). Do Microcredit Loans Do What They Are Intended To Do? A Case Study of the Credit Village Microcredit Programme in China [¿Cumplen los préstamos de microcrédito su objetivo? Un estudio de caso sobre el programa de microcréditos Credit Village en China]. *Journal of International Development*, 32(5), 763-792. <https://doi.org/10.1002/jid.3477>
- Jolis, A. (1996). *The Good Banker [El buen banquero]*. <https://n9.cl/qvy4r>
- Junta de Política y Regulación Financiera. (2023). *JPRF | Junta de Política y Regulación Financiera*. JPRF. <https://jprf.gob.ec/>
- Lacalle, M. (2001). Los microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. *Revista de economía mundial*, 5, 121-138. <https://n9.cl/jsq53f>
- Lacalle, M., Rico, S. Márquez, J., Jayo, B., Durán, J., Orden, M., Rodríguez, P., Moreno, J., Fisac, R. y González, A. (2010). *Glosario Básico sobre Microfinanzas—Nantik Lum*. yumpu.com. <https://n9.cl/nf0ffm>
- Ledgerwood, J. (2000). *Microfinance handbook: An institutional and financial perspective : Manual de microfinanzas : una perspectiva institucional y financiera [Text/HTML]*. World Bank. <https://n9.cl/esg1y>
- León, J. (2007). Premio Nobel de la Paz al profesor Yunus y a Grameen Bank: ¿redescubriendo el microcrédito? *Economía*, 30(59-60), Article 59-60. <https://doi.org/10.18800/economia.200701.007>
- Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario [LOEPS]. (2011). Registro Oficial N° 444. <https://n9.cl/tw2dk>
- Lizama, P., Boccardo, G., Díaz, I., García, C., León, M., Ruiz, F. y Torres, F. (2014). *Guía de Asociación entre variables (Pearson y Spearman en SPSS)*. <https://n9.cl/swvg0>
- López, P. y Urquía, E. (2023). Mind the gap in financial inclusion! Microcredit institutions fieldwork in Peru [¿Cuidado con la brecha en la inclusión financiera! Trabajo de campo

- de las instituciones de microcrédito en Perú]. *Revista de Contabilidad = Spanish Accounting Review: [RC-SAR]*, 26(1), 27-45. <https://n9.cl/khdo3>
- Loubere, N. (2018). Indebted to development: Microcredit as (de)marginalisation in rural China [Endeudados por el desarrollo: el microcrédito como (des)marginación en la China rural]. *The Journal of Peasant Studies*, 45(3), 585-609. <https://doi.org/10.1080/03066150.2016.1236025>
- Martínez, L., Vigier, H., Briozzo, A. y Fernández, M. (2015). Análisis comparativo de microcréditos Banca pública Argentina y el Banco Grameen. *Economía y Sociedad*, 19(33), 61-82. <https://n9.cl/qvybw>
- Matas, A. (2018). Diseño del formato de escalas tipo Likert: Un estado de la cuestión. *Revista Electrónica de Investigación Educativa*, 20(1), 38-47. <https://doi.org/10.24320/redie.2018.20.1.1347>
- Mavila H., D. (2014). Garantías Crediticias. *Industrial Data*, 7(1), 061. <https://doi.org/10.15381/idata.v7i1.6112>
- Meythaler, E. (2023). *Bancarización. ¿Qué es y cómo aplicarla?* Contabilidad Automatizada. <https://www.contapp.ec/blogs/bancarizacion-que-es-y-como-aplicarla>
- Montalvo, R. F., Vázquez, J. C. y Amézquita, J. A. (2018). Desigualdad, microcréditos y desarrollo sostenible: Un estudio en la Zona Metropolitana de Guadalajara. *CIENCIA ergo-sum*, 25(1 (marzo-junio)), 3. <https://n9.cl/s7cxov>
- Municipio de Loja. (2023). Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial | Municipio de Loja. <https://n9.cl/uo4wp>
- Naciones Unidas. (2023). Objetivos y metas de desarrollo sostenible. Desarrollo Sostenible. <https://n9.cl/ybgd>
- Navarro, M., Hernández, L., Navarro, E. y Hernández, J. (2020). Innovación en las micro, pequeñas y medianas empresas familiares del sector manufacturero del Atlántico-Colombia/ Innovation in micro, small and medium-sized family business in the manufacturing sector in Atlántico-Colombia | *Revista de Ciencias Sociales*. <https://n9.cl/mucdh>
- Ocaña, E. (2018). Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del Sistema Financiero ecuatoriano. <https://n9.cl/aykmc>
- Ochoa, C. y Molina, M. (2018). Estadística Concepto. <https://n9.cl/8blu>
- Ontiveros, E., Martín, E. y López, S. (2014). Microfinanzas y TIC: Experiencias innovadoras en Latinoamérica | *Publicación | Portal FinDev*. <https://n9.cl/6seal>

- Organización de las Naciones Unidas. (2018). La Inclusión Financiera Para la Inserción Productiva y el Papel de la Banca de Desarrollo (E. Pérez Caldentey y D. Titelman, Eds.). UN. <https://doi.org/10.18356/54001064-es>
- Organización Internacional del Trabajo. (2003). *International training compendium on labour statistics: Module 1, statistics of employment, unemployment, underemployment: economically active population [Compendio internacional de formación en estadísticas del trabajo: módulo 1, estadísticas de empleo, desempleo, subempleo: población económicamente activa]*. Centro Internacional de Formación de la OIT. <https://n9.cl/763hq>
- Ortega, C. (2018, junio 14). Muestreo no probabilístico: Definición, tipos y ejemplos. QuestionPro. <https://n9.cl/ql94d>
- Ortiz, J. y Ortiz, A. F. (2021). ¿Pearson y Spearman, coeficientes intercambiables? *Comunicaciones en Estadística*, 14(1), Article 1. <https://doi.org/10.15332/23393076.6769>
- Paccha, M., Jaramillo, E. y Tacuri, L. (2016). Análisis de la influencia de las microfinanzas en el desarrollo económico de la ciudad de Loja. *Sur Academia: Revista Académica-Investigativa de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa*, 3(6), Article 6. <https://n9.cl/m2sxz>
- Palomino, E. F., Ramos, R. F., Aguirre, K., Salinas, E. A., Paytan, F. y Alvarado, M. H. (2022). Microcrédito y reducción de la pobreza en la región de Huancavelica, Perú, 2009—2019. *Universidad y Sociedad*, 14(S1), Article S1. <https://n9.cl/v6afsk>
- Peláez, L., Cueva, N., Campoverde, R., Vallejo, J. y Peña, M. (2015). Análisis del microcrédito en el Sistema Financiero ecuatoriano y en la Economía Popular y Solidaria. *Sur Academia: Revista Académica-Investigativa de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa*, 2(4), Article 4. <https://n9.cl/jhdt8>
- Perossa, M. y Marinaro, A. E. (2014). Relación Entre El Auge De Los Microcréditos Financieros Y El Alivio De La Pobreza En El Escenario Latinoamericano (Relationship between the Rise of Micro Credit and Financial Relief of Poverty in Latin Stage) (SSRN Scholarly Paper 2498599). <https://n9.cl/vfh76>
- Prado, A. E., Alcívar, E. E., Preciado, J. D. y Tapia, L. C. (2022). Microfinanzas y su incidencia en el sector agrícola y comercial en Ecuador. *Revista de ciencias sociales*, 28(Extra 5), 198-209. <https://n9.cl/nf5ls>
- ProDesarrollo. (2015). Benchmarking de las microfinanzas en México 2014-2015. <https://n9.cl/7cfs1>

- Ramírez, N. y Guevara, D. A. (2021). Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financierización: Un estudio de caso. *Apuntes del Cenes*, 40(71), Article 71. <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>
- Ramos, S. (2015). Curso: Introducción a la Macroeconomía [2015/12] [cas]. OCW. <https://n9.cl/d8b26>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2023). RFD - Blog Las microfinanzas y su aporte a la Agenda de Desarrollo Sostenible 2030. <https://n9.cl/qcwql>
- Remenyi, J. y Quiñones, B. (2000). *Microfinance and Poverty Alleviation: Case Studies from Asia and the Pacific (Global Development and The Environment Series)* [Microfinanzas y alivio de la pobreza: estudios de caso de Asia y el Pacífico (Serie Desarrollo global y medio ambiente)]. Pinter. <https://n9.cl/ip415>
- Resolución No. 603-2020-F RFD. (2020). Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. <https://n9.cl/qpe3ax>
- Resolución No. JPRF-F-2023-086. (2023). Junta de Política y Regulación Financiera. JPRF. <https://n9.cl/880ogn>
- Revista Microfinanzas RFD. (2022). Revista Microfinanzas RFD LG-335. <https://n9.cl/ft83i>
- Rivera, M. y Gallegos, D. (2021). Análisis teórico de la influencia de las Microfinanzas en el crecimiento económico. *Revista Ñeque*, 4(10), Article 10. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v4i10.53>
- Rodríguez, A. y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. No. 82, pp.175-195. <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>
- Romani, G. A. (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: Un estudio de caso en la II Región de Chile. VII Congreso Internacional del CLAD sobre la Reforma del Estado y de la Administración Pública, 8-11. <https://n9.cl/oilt8>
- Sampayo, H. y Hernández, O. (2008). Las instituciones microfinancieras en las condiciones de vida, ingreso y cultura financiera y empresarial. El caso Finsol Texcoco-Chimalhuacán, México. *Argumentos*, 21(56), 141-167. <https://n9.cl/vlhyo>
- Santos, D. (2022). Recolección de datos: Métodos, técnicas e instrumentos. <https://n9.cl/seuao>
- Sulbarán, I. (2023, enero 10). Descubre 4 métodos de investigación de la Psicología Social. Tiffin University. <https://n9.cl/e72au>
- Superintendencia de Bancos. (2017, marzo 29). Consulta de Catastro Público. Superintendencia de Bancos. <https://n9.cl/hca1z>
- Superintendencia de Bancos. (2023). Captaciones y Colocaciones (CAPCOL) – Portal Estadístico. <https://n9.cl/s8mkt>

- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023a). Estadísticas SFPS – Portal Estadístico. <https://n9.cl/eo4tv>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2023b). ¿Qué es la SEPS? Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. <https://n9.cl/58akx>
- Tacuri, L. del C. y Suarez, E. A. (2017). Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja. *INNOVA Research Journal*, 2(9.1), Article 9.1. <https://doi.org/10.33890/innova.v2.n9.1.2017.502>
- Universidad Técnica Particular de Loja. (2018). Boletín 2. Indicadores Laborales en el cantón Loja | Vinculacion. <https://n9.cl/hgqlx>
- Vallejo, J. y Ochoa, J. (2019). Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *ECA Sinergia*, 10(2), 140-150. <https://n9.cl/9w6kl>
- Valverde, S. y Fernández, F. (2015). Concepto y evolución de la exclusión financiera: <https://n9.cl/znxtt>
- Vela, J. y Santillán, A. (2023). El microcrédito: El impulso para la reactivación económica – Asobanca. <https://n9.cl/bx6ua>
- Yunus, M. (2002). Conferencia Magistral del Profesor Muhammad Yunus, Director y Fundador del Grameen Bank de Bangladesh. <https://n9.cl/fo5lx>
- Yunus, M. (2008). Un mundo sin pobreza. Grupo Planeta (GBS). <https://n9.cl/l6hk0>
- Yunus, M. (2017). Un mundo de tres ceros—Muhammad Yunus. Planetadelibros. <https://n9.cl/hu232>

11. Anexos

Anexo 1

Matriz para la elaboración de la entrevista

Objetivos	Dimensiones	Categorías	Preguntas	Sustento Teórico	
Objetivo 1: Describir las características y evolución del microcrédito en las diferentes instituciones financieras del cantón Loja.	Características de los elementos del microcrédito.	Monto	1. ¿Cómo se clasifican los montos del microcrédito en base a sus segmentos?	(Banco Central del Ecuador, 2023c) (Estévez, 2005) (Vela y Santillán, 2023) (Lacalle, 2001)	
		Plazo (meses)	2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?		
		Destino	3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes?		
		Manejo de riesgo	4. ¿Cómo analizan el riesgo crediticio de cada prestatario?		
		Historial crediticio	5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que su entidad requiere para otorgar microcréditos?		
	Garantías	Seguimiento		6. ¿Cuál es el tipo de seguimiento brindado a los beneficiarios del microcrédito?	(Romani, 2002)
			<ul style="list-style-type: none"> Individual 	7. ¿Su entidad otorga microcrédito individual, grupal o ambas?	(Lacalle, 2001)
		<ul style="list-style-type: none"> Grupal 	8. ¿Cuáles son las garantías requeridas para un crédito individual? 9. ¿Qué tipo de metodología utilizan para brindar créditos grupales?		
	Tasa de interés		<ul style="list-style-type: none"> Tasa de interés referencial al BCE 	10. ¿Su entidad emplea tasa de interés referencial o diferenciada para los microcréditos? Indique ¿Cuál es la tasa?	(BCE, 2023c)
			<ul style="list-style-type: none"> Tasa de interés diferenciado 		

Objetivos	Dimensiones	Categorías	Preguntas	Sustento Teórico
Objetivo 1	Responsabilidad social	<ul style="list-style-type: none"> No aplica 	11. ¿Cuál es la visión que tiene la institución con la herramienta del microcrédito? 12. ¿Cómo ayudan a las personas que poseen ánimos de emprender, pero no disponen de un buen historial crediticio? 13. ¿Cuáles son las medidas o programas implementados para ayudar a las personas que no pueden acceder a los créditos? 14. ¿Cuentan con un microcrédito dirigido especialmente para las mujeres?	(Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2023) (Lacalle, 2001)
	Evolución del microcrédito	<ul style="list-style-type: none"> Sector financiero al que pertenecen Base de datos en Excel 	No aplica	(Asamblea Nacional del Ecuador, 2022) (Banco Central del Ecuador, 2023b) y (Superintendencia de Bancos, 2023)
Objetivo 2: Analizar comparativamente la estructura del microcrédito en los diferentes sectores financieros del cantón Loja.	Características de los elementos del microcrédito.	<ul style="list-style-type: none"> Monto Plazo (meses) Destino Historial crediticio Seguimiento 	Se establecen cuadros o figuras comparativas en relación al cumplimiento del primer objetivo, aquí se analizará la comparación estructural del microcrédito en las diferentes instituciones financieras	(Banco Central del Ecuador, 2023c) (Estévez, 2005) (Vela y Santillán, 2023)
	Garantías	<ul style="list-style-type: none"> Individual Grupal Tasa de interés referencial al BCE 		(Lacalle, 2001) (Romani, 2002)
	Tasa de interés	<ul style="list-style-type: none"> Tasa de interés diferenciado 		(BCE, 2023c)
	Responsabilidad social	<ul style="list-style-type: none"> No aplica 		(Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2023).
	Evolución del microcrédito	<ul style="list-style-type: none"> Sector financiero al que pertenecen Base de datos en Excel 		(Asamblea Nacional del Ecuador, 2022) (Banco Central del Ecuador, 2023b) y (Superintendencia de Bancos, 2023)

Objetivos	Dimensiones	Categorías	Preguntas	Sustento Teórico
Objetivo 3: Determinar la relación que tiene el microcrédito sobre los niveles de pobreza y desempleo en el cantón Loja.	Microcrédito	Tipos de microcrédito: <ul style="list-style-type: none"> ● Minorista ● Acumulación Simple ● Acumulación Ampliada 	No aplica	(Superintendencia de Bancos, 2023) (Banco Central del Ecuador, 2023b) (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2023).
	Nivel de Pobreza	No aplica	No aplica	(Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2023a)
	Nivel de Desempleo	No aplica	No aplica	(Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2023a)

Anexo 2

Formato de 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?
.....
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 3

Entrevistas realizadas a las instituciones financieras

1). Estimado asesor de crédito de “BanEcuador”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?
Microcrédito de \$ 500 a \$ 150 000
2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?
3 años para capital de trabajo y 10 años para compra de activos fijos.
3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?
Cualquier negocio que no afecte la salud o sea ilegal.
4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?
Sin historial crediticio: Factibilidad del negocio, realizado por el oficial de negocios.
Con historial crediticio: Revisan el buró de créditos anteriores.
5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?
600 puntos: cualquier persona y hasta 400 puntos: por Claro o Movistar y por pandemia.
6. ¿Cuál es el tipo de seguimiento brindado a los beneficiarios del microcrédito?
Pasado 1 mes se realiza un control, activos fijos (factura) y capital de trabajo (informe).
7. ¿La entidad otorga microcrédito individual, grupal u otro?
Individual (x) grupal () ambos () otro.....()
8. ¿Cuáles son las garantías requeridas para un microcrédito individual?
Garantía personal, garantía hipotecaria, garantía prendaria y con garantía certificada de inversión
9. ¿Qué tipo de metodología utilizan para brindar un microcrédito grupal?
si () no (x)
10. ¿La entidad emplea una tasa de interés referencial (BCE) o una tasa diferenciada para los microcréditos?
Referencial (x) Diferenciada ()
Indique ¿Cuál es la tasa de interés? Microcrédito de comercio y servicio 16,30 %; microcrédito para Agricultura, ganadería y producción 16 % y microcrédito en Pymes es el 10,71 %
11. ¿Cuál es la visión que tiene la institución con respecto al microcrédito?
Ser un banco público de desarrollo líder y referente regional en el sector financiero comprometido con el desarrollo sostenible e inclusivo de nuestro país.

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

Se otorgan créditos con montos pequeños, más un garante de respaldo.

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

si (x) no () Campañas con el 1 % no importaba el buró de crédito, así tengan 10 puntos. Para actividades de ganadería y para mujeres que vivan en las partes rurales.

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

si (x) no () Supermujer rural, antes (mujer emprendedora) tasa de interés 16 %

2). Estimado asesor de crédito del Banco de Guayaquil

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

Mínimo \$ 1 000 máximo \$ 40 000 hasta \$ 20 000 (sin garante)

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Desde 3 años, 4 y máximo 5 años.

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Actividades como: ganadería, sembríos, crianza avícola y tiendas.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Revisión de la capacidad de pago de cada cliente, es decir, el historial crediticio.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

750 puntos

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

Notificación de fechas de pago y cada gestor se comunica constantemente al cliente.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

Garantía personal y si son conyugues firman igual, el conyugue sale como codeudor.

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés? Efectiva 20,09 % y para algunos clientes el 19,05 %.

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

Ser gestores de microcrédito y tener en cuenta primero el cliente.

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

Ayudan a los clientes mediante el otorgamiento de una tarjeta de crédito denominada cupo cero para mejorar el historial crediticio.

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

si (x) no (x)

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

si () no (x)

3). Estimado asesor de crédito del Banco Pichincha

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

Con montos desde \$ 500 a \$ 40 000 según el nivel de ventas anual del cliente.

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 1 mes a 5 años

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Personas con negocios propios, para crianza de animales, cultivos y tiendas, etc.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Se analiza la capacidad de pago según las ventas, nivel de endeudamiento y patrimonio.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

700 puntos, con 10 o 5 operaciones, incluido el B. Pichincha. Ej. Puede un cliente tener 3 créditos en el Banco Pichincha y 2 en el Banco de Loja y 5 en IMF's como FACES.

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

Realizan una validación de la actividad, mediante la capacidad de pago.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

Garantía Quirografario y Garantía Hipotecaria

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés? 19,88 %

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

Cambiar la vida de las personas para hacer crecer sus negocios.

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

Se rigen a una política que maneja el banco para seleccionar a los prestatarios.

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

si (x) no () Capacitaciones en temas de educación financiera.

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

si (x) no () Crédito mujer con una tasa de interés del 19,88 % y si cumple con una buena calificación, solo firma ella sin el esposo. Para algunos casos necesita garante.

4). Estimado asesor de crédito del Banco de Loja

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

M. Minorista: monto = cualquier monto; ventas anuales = menor a \$ 5 000

M. Acumulación Simple y M. Acumulación Ampliada: monto = \$ 1 000 hasta \$ 60 000; ventas anuales = \$ 5 000 a \$ 20 000 y \$ 20 000 a \$ 100 000

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 1 año y máximo 4 años

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

- Cualquier tipo de actividad de comercio.
- Cuyas ventas sean inferiores a \$ 100 000 al año.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Se analiza al socio mediante políticas internas, experiencia en créditos, experiencia en el negocio y finalmente una revisión para saber que no posea créditos vencidos.

- Con las 5 “c” del crédito: Ej. Colateral, capacidad, etc.

- Vendedores informales: revisa inventario y afluencia del público en las ventas del negocio.
5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?
 - 700 puntos, para 12 meses con garante por primera vez.
 - Se pide un garante o hasta dos garantes.
 6. ¿Cuál es el tipo de seguimiento brindado a los beneficiarios del microcrédito?
 - Se realiza el seguimiento del plan de inversión, del cumplimiento del microcrédito.
 - Si es para cancelar deudas, se revisa en el buró de crédito su cancelación.
 7. ¿La entidad otorga microcrédito individual, grupal, ambos u otro?

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()
 8. ¿Cuáles son las garantías requeridas para un microcrédito individual?

Garantía quirografaria: Persona que garantiza, mediante firmas; Garantía hipotecaria: Bienes como una casa o terreno y Garantía prendaria: Con vehículos o maquinarias.
 9. ¿Qué tipo de metodología utilizan para brindar un microcrédito grupal?

si () no (x)
 10. ¿La entidad emplea una tasa de interés referencial (BCE) o una tasa diferenciada para los microcréditos?

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés? M. Minorista 25,12 %; M. A. Simple 20,90 % y M. A. Ampliada 18,50 %
 11. ¿Cuál es la visión que tiene la institución con respecto al microcrédito?

El banco está centrado en el cliente para asegurar seguridad y confianza.
 12. ¿Cómo ayudan a las personas que poseen ánimos de emprender, pero no disponen de un buen historial crediticio?
 - Realizan en el banco comités para armar una carpeta fortalecida del prestatario.
 - Se puede otorgar un microcrédito con garantes como sus padres o con propiedades.
 13. ¿Cuentan con métodos o programas implementados, para ayudar a las personas que no pueden acceder a los microcréditos? ¿Cuáles son?

si (x) no () Capacitaciones de educación financiera con programas de ahorro para que los clientes formen su propio capital y pueda emprender adquiriendo experiencia en el manejo de dinero.
 14. ¿Cuentan con un microcrédito dirigido especialmente para las mujeres? Por favor, especifique el producto en caso de ser afirmativa su respuesta.

si () no (x) Sin embargo, prefieren poner a las mujeres como titular en los préstamos.

5). Estimado asesor de crédito del Banco Solidario

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

De \$ 600 a \$ 20 000

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

De 12 meses a 36 meses plazo (3 años).

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Comercial, productivo y de servicios.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

En base al patrimonio, ingreso y gastos del cliente.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

Cliente se encuentra bien en la central, como un cliente AAA de 930 puntos.

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

- Revisan cómo se encuentra el negocio, mediante un seguimiento diario.
- Mediante visitas y llamadas telefónicas.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

Se solicita un garante dependiendo como se encuentre el negocio y la calificación de buró crediticio en la central de riesgos.

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés? 17 % para todo el microcrédito.

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

Liderar la inclusión financiera y social en beneficio de grandes segmentos de la población.

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

No pueden ayudar a los clientes.

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

si (x) no () Realizan capacitaciones para todos los clientes.

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

si (x) no () Microcrédito es entregado en su mayoría a comerciantes mujeres.

6). Estimado asesor de crédito AMIBANK

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

M. Mayorista: hasta \$ 5 000; M. Ampliada: de \$ 5 001 a \$ 20 000

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 6 meses y máximo 48 meses (4 años).

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Actividades productivas: crianza avícola, comercio, ganadería, agricultura y servicios.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Situación económica: Revisión general

Cualitativo: (información personal, domicilio y negocio).

Cuantitativo: Estudio de los ingresos y gastos de acuerdo al aval (garante).

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

850 puntos, con historial crediticio y sin historial con patrimonio.

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

- Verificación del destino del microcrédito indicado en la solicitud.
- Además, realizan visitas en el microcrédito.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

Personales con firmas.

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada () Indique ¿Cuál es la tasa de interés? 19,05 %

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

Mejorar la situación económica del cliente y mejorar su calidad de vida.

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

Ayudan mediante créditos cash colater, son préstamos con garantía, proveniente de los depósitos de ahorro, para que empiecen a tener un mejor historial.

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

si () no (x)

No realizan capacitaciones, solo se brindan brigadas médicas.

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

si (x) no () Credimujer con montos de hasta \$ 2 800 para 18 meses (1 año y medio) con una tasa de interés del 19,05 %, sin garante, sin codeudor y con un seguro médico.

7). Estimado asesor de crédito del Banco Desarrollo de los Pueblos “CODESARROLLO”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

M. Minorista en ventas anuales menores o igual a \$ 5 000; M. A. Simple \$ 5 000 a \$ 20 000 y M. A. Ampliada \$ 20 000 a \$ 100 000.

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 3 meses y máximo 5 años, dependiendo de la capacidad de pago.

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Solo para microempresarios para comercio y servicios.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

- Se analiza mediante documentos presentados y con el buró de crédito.
- Levantamiento de campo de la información.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

700 puntos, realizan préstamos a personas que no pueden tener historial y en otros casos se revisa para saber cómo han estado anteriormente.

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

Luego de 60 días el Banco realiza una visita para saber si el prestatario invirtió en la actividad para la cual requirió el microcrédito.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

Garantía personal: Hasta \$ 20 000 monto

Garantía hipotecaria: Mayor a \$ 20 000 monto

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés? La misma estipulada por el BCE, M. Minorista 20,21 %; M. A. Simple 20,43 % y M. A. Ampliada 19,97 %.

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

Ayudar a las personas para que puedan incrementar su negocio y calidad de vida.

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

Se realiza una inspección para poder encontrar otra actividad económica con la que cuente el cliente y luego se inicia con un microcrédito pequeño, más una garantía personal.

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

si () no (x)

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

si () no (x)

Entrevistas realizadas al sector Popular y Solidario

8). Estimado asesor de crédito de la COAC “COOPMEGO”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

Microcrédito Rotativo y productivo: son estipulados por el BCE, \$ 10 000 y no existe límite máximo y todo depende de la capacidad de pago.

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 13 meses y máximo 15 años.

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Comerciantes formales e informales, minoristas, obligados a llevar contabilidad y personas que no cuentan con un sueldo fijo, ej. Albañiles, sin RUC y sin Rimpe.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?
 Central de riesgos: revisan el buró de crédito
 Respaldo de ingresos: Presenten una fuente de ingresos: facturas.
5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?
 400 puntos = Justifique en caso de pérdida de puntos, ej. Accidente ocurrido.
 ≥ 700 puntos = Calificación ideal.
6. ¿Cuál es el tipo de seguimiento brindado a los beneficiarios del microcrédito?
 Visita in situ, antes de otorgar un microcrédito, por ej. Venta de chanchitos, influenza, gripe y revisión de los terrenos, levantamiento fotográfico
7. ¿La entidad otorga microcrédito individual, grupal, ambos u otro?
 Individual (x) grupal () ambos () otro.....()
8. ¿Cuáles son las garantías requeridas para un microcrédito individual?
 Garantía Personal y Garantía Hipotecaria
 Persona con garante (cumplir condiciones) y sin garante
9. ¿Qué tipo de metodología utilizan para brindar un microcrédito grupal?
 si () no (x)
10. ¿La entidad emplea una tasa de interés referencial (BCE) o una tasa diferenciada para los microcréditos?
 Referencial (x) Diferenciada ()
 Indique ¿Cuál es la tasa de interés?
 Con garantía personal = Microcrédito hasta \$ 30 000 una tasa de 16,69 % y microcrédito \geq \$ 30 000 una tasa de 15,69 % y con garantía hipotecaria = otro tipo de tasa de interés.
11. ¿Cuál es la visión que tiene la institución con respecto al microcrédito?
 Satisfacer las necesidades de los minoristas o mayoristas en el menor tiempo posible.
12. ¿Cómo ayudan a las personas que poseen ánimos de emprender, pero no disponen de un buen historial crediticio?
 - Refuerza el crédito con una buena garantía.
 - Personas prestan su nombre a malos pagadores y les bajan los puntos.
13. ¿Cuentan con métodos o programas implementados, para ayudar a las personas que no pueden acceder a los microcréditos? ¿Cuáles son?
 si (x) no () Capacitación a los sectores agrícolas y ganaderos de la provincia.
14. ¿Cuentan con un microcrédito dirigido especialmente para las mujeres? Por favor, especifique el producto en caso de ser afirmativa su respuesta.

si () no (x)

9). Estimado asesor de crédito de la COAC “JEP”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

Crédito de consumo personal: Cualquier tipo de consumo familiar.

Microcrédito Negocio: Persona que tenga o quiera poner un negocio.

Crédito Inmobiliario: Adquisición de bienes inmuebles con respaldo de hipoteca, con terreno o casa.

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Tipo de Crédito	Plazo Mínimo	Plazo Máximo	Condiciones
Según el monto de endeudamiento y la capacidad de pago de la persona.	3 meses	9 meses	Hasta \$ 60 000
	4 años	90 meses (7 años y medio)	\$ 50 000 a \$ 100 000

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Todo negocio: agricultura, ganadería, pesca, restaurante, comercio, es decir como la venta de zapatos.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Parámetros internos y extremos: inspeccionando el historial crediticio en otras instituciones financieras, para que tengan una buena calificación, en el caso de que hayan realizado préstamos con anterioridad en la misma institución u otra.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

A partir de 600 puntos, más un garante.

No.	Monto	Condiciones
1	\$ 10 000	Conforme el monto y depende del historial que ya tenga.
2	\$ 98 000	Con garante que tenga respaldo patrimonial, vehículo o casa. En caso de no tenerlo, requieren de un garante que cuente con un buen patrimonio.

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

No realizan un seguimiento mensual, ellos brindan el servicio de microcrédito y se encargan de revisar con un seguimiento cuando queda mal el socio, es decir (no paga a tiempo), allí se encargan de revisar que ha pasado con el negocio: si perdió, le robaron o si buscará un trabajo para pagar el dinero del préstamo.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

G. Quirografaria: con firma de pagaré, G. Prendaria: con un vehículo, camión y en caso de impago la cooperativa dispone del bien para cancelar la deuda y G. Hipotecaria: Con un bien o casa.

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

si () no (x)

No es grupal, es comercial porque allí se pide más requisitos como: RUC + el registro en la Superintendencia de Compañías.

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés? 15,60 %

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

Apoyo de crecimiento de negocios, y el apoyo del microempresario para que puedan expandir su línea de ventas y patrimonio.

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

Se otorgan montos menores, para ganar confianza crediticia en la cooperativa, empezando desde \$ 1 000 y esperando que el socio realice sus pagos a tiempo y pueda empezar a incrementar su historial.

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

si () no (x)

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

si () no (x)

Es para todas las personas que justifiquen su patrimonio y capacidad de pago, es decir, sea hombre o mujer, se revisa los parámetros regulares que el sistema solicita para otorgar un microcrédito.

10). Estimado asesor de crédito de la COAC “Padre Julián Lorente”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

Tipo de Crédito	Ventas anuales	Tasa
Microcrédito de la Cooperativa	\$ 0 a \$ 5 000	23 %
	\$ 5 001 a \$ 20 000	22 %
	\$ 20 001 a \$ 60 000	20 %
Microcrédito de la CONAFIPS (presupuestado por el Estado para microempresarios)	\$ 10 001	16 %
Crédito agrícola (trimestral, semestral o anual), en Loja no brindan este crédito	Igual al microcrédito de la cooperativa	

- ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?
 - ✓ mínimo 6 meses.
 - ✓ máximo 72 meses (6 años).
 - ✓ correcto 36 meses.
- ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?
 - ✓ Capital de trabajo.
 - ✓ Implementación o adecuación de negocio.
 - ✓ Compra de vehículo netamente para negocio.
- ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?
 - ✓ Por la capacidad de pago.
 - ✓ Tiempo de permanencia en el mercado.
- ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

No.	Calificación del Buró (políticas internas)	Otorgamiento del crédito
1	AAA = 930	Si
2	AA = 850	Si
3	A = 700	Si
5	Rechazado	No aplica

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

CONAFIPS: ejemplo para textiles mandan a un delegado (auditoria) especialmente que revisa su cumplimiento si el dinero ha sido destinado netamente para lo que se pidió (Capital de trabajo o activos fijos).
- ¿La entidad otorga microcrédito individual, grupal, ambos u otro?

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

Solo otorgan microcréditos a personas naturales, no a personas jurídicas.
- ¿Cuáles son las garantías requeridas para un microcrédito individual?

Garantía personal: dependiendo de la calificación del buro y del monto, ej. con la calificación más alta se entrega hasta \$ 20 000 con un garante.

Garantía real: considerada garantía hipotecaria.

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Tasa del CONAFIPS: la tasa del microempresario es mayor dependiendo del mes 16 % (diciembre 2023) o del 20 %.

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

Consideran que colocar el microcrédito es un riesgo. Pese a ello, continúan ayudando a personas que no pueden acceder a la banca tradicional, porque es un mandato del padre Julián para implementar su capital de trabajo.

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

Es compleja esta situación porque la cooperativa maneja políticas estrictas y la persona obligatoriamente para poder ser considerado candidato para un microcrédito debe tener un año de permanencia en el mercado, para constancia debe poseer: RUC, facturas, RIMPE o certificaciones comerciales.

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

si () no (x)

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

si () no (x)

11). Estimado asesor de crédito de la COAC “Crediamigo”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

Micro reactivación económica, micro agrícola, ganadero y microcrédito, para todos ellos con un monto de \$ 100 a \$ 95 000.

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 12 meses (1 año) y máximo 120 meses (10 años), dependiendo del monto.

Se desempeñan según la disposición de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Para actividades de comercio, cultivo de maíz, compra de maquinaria como un tractor y para la reactivación de la economía.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Primero: Se analiza el buró de crédito del socio.

Segundo: En la función judicial para revisan si tiene coactivas el prestatario.

Tercero: las "5" del crédito, para la capacidad de pago es importante porque (no existe educación financiera).

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

Mínimo 700 puntos.

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

Mediante visitas para lugares cercanos y llamadas telefónicas para lugares lejanos.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

✓ Garantía personal.

✓ Garantía hipotecaria.

✓ Cash colateral para depósito a plazo fijo.

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Estipulada en la SEPS, el micro reactivación económica y micro agrícola ganadero 17,50%.

Microcrédito el 18 %.

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

Ayudar a solventar las necesidades de los socios.

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

Realizan una investigación al socio y justifican una mala cancelación de las cuotas de préstamos, solo por calamidad doméstica. En este caso se entrega el préstamo con ayuda de garantes solventes.

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

si (x) no ()

Se brinda una asesoría a cada socio de manera personalizada, porque cada persona tiene condiciones diferentes a las cuales se debe prestar atención, para poder así mejorar su nivel de ingresos.

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

si () no (x)

12). Estimado asesor de crédito de la COAC “Cristo Rey”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

No.	Tipo de Crédito	Montos
1	Microcrédito Minorista	\$ 500 a \$ 5 000
2	Microcrédito de Acumulación Simple	\$ 5 000 a \$ 20 000
3	Microcrédito de Acumulación Ampliada	\$ 20 001 a \$ 99 000

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Plazo mínimo 6 meses y máximo 96 meses (8 años), dependiendo del monto.

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Para actividades lícitas, transporte y emprendimiento.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Depende de la actividad, la cooperativa revisa el historial de pagos, el buró de crédito, el comportamiento de pagos, el tiempo del negocio, el plazo del microcrédito a otorgarse y el número de empleados con el que cuenta el emprendimiento.

Otorga microcrédito a personas que tenga de 20 a 75 años de edad.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

Revisión del buró de crédito mínimo 700 puntos.

Se revisa si cuenta con créditos internos.

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

Realizan el seguimiento a través de visitas y llamadas para los microcréditos.

Además, revisan si están utilizando el microcrédito en el destino para el cual mencionaron, al pedir el microcrédito en la cooperativa.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

No.	Tipo	Condiciones
1	Garantía Quirografaria	Firma de la persona
2	Garantía Prendaria	Un bien ofrecido
3	Garantía Hipotecaria	Bien inmueble

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

La tasa de interés es de un 19,5 %

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

Ayudar a que el socio tenga acceso al microcrédito y al desarrollo de sus actividades.

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

No otorgan microcréditos

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

si () no (x)

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

si (x) no ()

Mujer emprende de \$ 3 000 con una tasa de interés del 19, 5 %.

13). Estimado asesor de crédito de la COAC “Vilcabamba

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

Microcrédito normal \$ 100 a \$ 35 000

Microcrédito emergente \$ 100 a \$ 5 000

Microcrédito actívate \$ 100 a \$ 7 000

Microcrédito Triple A \$ 100 a \$ 15 000

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 8 meses dependiendo del monto y actividad.

Máximo 72 meses (6 años).

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Para crecimiento del negocio, inicio de un emprendimiento, agricultura, ganadería, fábricas, fundaciones o asociaciones dedicadas en la confección de ropa o de muebles.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Buró con buena presentación, revisan montos anteriores para saber si han tenido créditos grandes o pequeños y realizan una previa visita del emprendimiento.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

720 puntos, conceden créditos de \$ 1 500 en adelante.

Recuperación de puntuación con el monto de \$ 150 a \$ 300.

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

Se realiza el seguimiento a través de facturas de la compra de: mercadería, maquinaria o local.

Visitas al negocio para que no exista quiebra y no incurra el socio en impago de cuotas.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

Garante con bienes = Monto mayor a \$ 5 000

Garante justifique ingresos = Menor a \$ 5 000

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Tasa de interés del 16 % hasta el 19,90 %

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

Ayudar al crecimiento de los negocios y la agricultura para el desarrollo del sector económico.

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

Se otorga un crédito pequeño para que suba el buró de crédito de \$ 300 a \$ 500 en lo que respecta a ventas en línea y crianza avícola o porcina. En algunos casos cumplen sus obligaciones y sube el valor a \$ 1 000.

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

si (x) no ()

Se desarrollará una capacitación próximamente denominada Emprende Mujer.

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

si (x) no ()

Emprende mujer (está a punto de desarrollarse) con una tasa de interés aproximadamente del 16 %, en pasado existieron otros productos específicos como el denominado crédito verde.

14). Estimado asesor de crédito de la COAC “16 de Junio”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

Monto desde \$ 100 a \$ 10 000

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Monto de \$ 100 a \$ 3 000 hasta 36 meses plazo.

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Para actividades de ganadería, reactivación económica, productividad, comercial, emprendimiento y compra de maquinaria destinada para el trabajo.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Morosidad, buró de crédito, nivel de ingresos y la actividad económica (ej. Para el ganado, existe la posibilidad que el ganado fallezca o se roben, es decir, un riesgo del 60 % o 70 %) y otras actividades poseen un riesgo menor.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

De 700 puntos en adelante, sin embargo, existen excepciones, cuando una persona posee un rango mínimo de puntos, revisan cuál fue la causa, es aceptable que se haya disminuido el puntaje del socio debido a una casa comercial como Claro o por una demanda.

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

Cada tres meses los asesores de crédito realizan una pericia (visita) del emprendimiento, para contribuir al prestatario con un financiamiento nuevo o refinanciamiento del crédito ya otorgado con anterioridad.

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

Individual () grupal () ambos () otra cruzada (x) otro unipersonal (x)

Garantía cruzada: donde se garantizan entre socios

Garantía unipersonal: donde la persona se garantiza a sí mismo con patrimonio propio y en caso de no contar con patrimonio, se concede un microcrédito con una garante con patrimonio.

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

si () no (x)

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Con una tasa del 15,70 % hasta el 18,50 % para el microcrédito, según la SEPS para el sector cooperativista. En la cooperativa están con una tasa de interés del 18,50 %.

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

Abarcar todo el sector comercial para poder apoyar y financiar a las actividades económicas.

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

La cooperativa direcciona a que los socios realicen un ahorro semanal, para garantizar la devolución de un préstamo en caso de necesitar. A manera de un banco ahorro.

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

si () no (x)

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

si (x) no ()

Reactívale mujer, específicamente para mujeres, donde pueden aplicar con niveles de ingresos mínimos (ventas por catálogo), con una tasa de interés del 15,70% con montos de hasta

\$ 1 000 a \$ 3 000.

15). Estimado asesor de crédito de la COAC “Marcabeli”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

- 1. Microcrédito normal, monto \$ 300 a \$ 70 000
- 2. Microemergente \$ 500 a \$ 7 000 hasta 7 meses plazo
- 3. Micronegocio \$ 1.000 a \$ 5 000
- 4. Microproducción \$ 300 a \$ 35 000
- 5. Micro artesanal \$ 300 a \$ 10 000
- 6. Microeducativo \$ 300 a \$ 10 000
- 7. Microsolidario \$ 1 000 a \$ 25 000
- 8. Microagropecuario \$ 3 000 a \$ 20 000
- 9. Micro agrícola \$ 500 a \$ 10 000
- 10. Micro Fomento \$ 300 a \$ 10 000
- 11. Emprende mujer \$ 150 a \$ 3 000

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

No.	Tipo de Crédito	Plazo Mínimo	Plazo Máximo	Condiciones
1	Microcrédito	3 meses	84 meses (7 años)	Montos de \$ 70 000

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Personas que cuenten con un negocio: comercial, agrícola o servicio.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Herramienta como buró de crédito y el nivel de endeudamiento de cada socio.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

No.	Calificación	Condiciones
1	Sin historial crediticio	Cuando realizan un crédito por primera vez, es con ayuda de un garante, para todos los créditos. No es requisito tener historial, porque manejan, practican el cooperativismo.
2	Con historial crediticio	No inferior a 500 puntos, sin garante.

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

Realizan el seguimiento del destino de la inversión para cada socio, revisando el cumplimiento del microcrédito otorgado.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

No.	Tipo	Condiciones
1	Garantía prendaria	
2	Garantía quirografaria o personal	Sin garante
3	Garantía hipotecaria	

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Microcrédito normal al 18 % anual

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

Llegar a cada una de las personas a nivel rural o urbano, mejorar sus estilos de vida y sus ingresos.

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

Otorgan un crédito con monto pequeño con garantía, para que a su vez recupere el historial crediticio, convirtiéndolo en socio y cambiando su aspecto crediticio.

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

si () no (x) Se realiza un rechazo del crédito.

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

si (x) no ()

✓ Emprende mujer, específicamente solo para mujeres con monto de \$ 300 a \$ 3 000, máximo para 2 años al 17 % anual

✓ Otorga microcrédito para capital de trabajo para sus negocios o nuevos negocios (emprender). En caso de tener cónyuge (firman las 2 personas) y firma sola, en caso de ser: soltera, divorciada o con disolución conyugal.

16). Estimado asesor de crédito de la COAC “Semilla del Progreso”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

\$ 500 a \$ 10 000

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos

para los microcréditos?

No.	Monto	Plazo Mínimo	Plazo Máximo	Condiciones
1	\$ 2 000 a \$ 3 000	2 años	3 años	Negocios pequeños
2	\$ 10 000	6 años		

2. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Para cualquier actividad económica, pero con negocio propio.

3. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Buro de crédito: Revisar cuanto ha tenido por deudas o mora en otros bancos.

Ingresos: para ver si es factible

4. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

No.	Calificación	Condiciones
1	750 puntos	Para \$ 10 000 y no utilizan Equifax porque no es lo mismo que aval.
2	850 puntos	Depende del monto \$ 20 000 con aval propiamente del banco.

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

Llamadas: donde se realizan cobranzas internas y externas.

Mediante abogados: internos, externos, judiciales y extrajudiciales.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

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

Tipo	Condiciones
Garantía prendaria (bien inmueble) para montos grandes desde \$ 18 000 a \$ 20 000	<ul style="list-style-type: none"> • Cuando no es factible solo el RUC. • Se solicita también un garante.

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Microcrédito 20 % y el crédito de consumo al 16 %.

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

No se otorga mucho microcrédito en Loja, a diferencia de otros lugares como: Guaysimi, Yacuambi, Saraguro, Yantzaza y Zamora que sí existe más colocaciones de este producto. En el cantón Loja lo que es más solicitado por los socios es el crédito de consumo.

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

Mediante un garante, la cooperativa entrega microcrédito.

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

si (x) no ()

Con créditos emergentes para que suban el historial, por un monto de \$1 000 máximo hasta 1 año con una tasa referencial de 15,5 %. Sin garante.

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

si () no (x)

Tratan a todos los socios con igualdad a la hora de hacer la entrega de créditos.

17). Estimado asesor de crédito de la COAC “Cariamanga”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

No.	Tipo de Crédito	Monto
1	Microcrédito	\$ 100 a \$ 10 000
2	Micro confianza	

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 4 meses para \$ 500 dependiendo de posibilidad del cliente y capacidad de pago.

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Para socios que cuenten con negocio propio o tiendas.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

Con base en el tipo de negocio: Ej. En una tienda, el producto puede caducarse y como otro ej. En un taller de madera, la madera se puede mojar o llegar material de mala calidad.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

Calificación	Condiciones
750 puntos	Sería considerado un buen cliente, precalificaría y podrían recibir un crédito hasta sin garante.

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

Se verifica el destino de microcrédito mediante una visita para el levantamiento de información. Ej. Para saber si compro una tienda, determinando que el microcrédito sea direccionado específicamente a esta compra.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro cruzada (x)

Cruzada o comunitaria: que se garantizan las personas entre sí, en los barrios más pequeños. En Loja no aplican este tipo de garantía, pero en su matriz Cariamanga sí lo ejecutan.

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

Depende del monto más garante.

Hasta \$ 1 000 con puntaje de 900, se otorga sin garante.

Se pide un garante cada \$ 5 000 dólares que vaya incrementando el monto.

Montos desde \$ 20 000 en adelante son considerados créditos hipotecarios.

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

si () no (x)

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Con una tasa de 19,90 % fija

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

Satisfacer y sacar a delante a los clientes.

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

Se realizan previas inspecciones para poder hacer una excepción o brindar una asesoría.

Ej. En panadería para poder analizar si le va bien el negocio o lo capacitan primero.

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

si (x) no ()

Con un producto denominado mejoramiento del buró.

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

si () no (x)

Entrevistas realizadas a las Instituciones Especializadas

18). Estimado asesor de crédito en las Huellas del Banco Grameen - Loja,

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

No.	Tipo de Crédito	Monto
1	Pequeños	
2	Graduales	Desde \$ 200 hasta \$ 10 000 dependiendo
3	Continuos	de la inversión del socio.

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Microcrédito mínimo de 3 meses y máximo 3 años dependiendo del monto.

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?
Para pequeños emprendimientos de comercio, estudiantil y para agricultura.
 4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?
Según el emprendimiento que tenga cada socio y a las asistencias semanales.
 5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?
Todos los socios comienzan con un crédito de \$ 200 no se necesita tener un historial crediticio, los montos van subiendo dependiendo de la disciplina.
 6. ¿Cuál es el tipo de seguimiento brindado a los beneficiarios del microcrédito?
Visitando a los emprendimientos de socias antes, durante y después del crédito.
 7. ¿La entidad otorga microcrédito individual, grupal, ambos u otro?
Individual () grupal (x) ambos () otro.....()
 8. ¿Cuáles son las garantías requeridas para un microcrédito individual?
No
 9. ¿Qué tipo de metodología utilizan para brindar un microcrédito grupal?
La metodología de Muhammad Yunus, con garantía solidaria (firmas cruzadas).
 10. ¿La entidad emplea una tasa de interés referencial (BCE) o una tasa diferenciada para los microcréditos?
Referencial (x) Diferenciada () Otra ()
- Indique ¿Cuál es la tasa de interés?
Es del 20,89 %
11. ¿Cuál es la visión que tiene la institución con respecto al microcrédito?
Ayudar a las mujeres a tener su propio emprendimiento y empoderar su hogar.
 12. ¿Cómo ayudan a las personas que poseen ánimos de emprender, pero no disponen de un buen historial crediticio?
Con microcréditos de montos pequeños, para que hagan su propio historial en el centro.
 13. ¿Cuentan con métodos o programas implementados, para ayudar a las personas que no pueden acceder a los microcréditos? ¿Cuáles son?
si () no (x)
 14. ¿Cuentan con un microcrédito dirigido especialmente para las mujeres? Por favor, especifique el producto en caso de ser afirmativa su respuesta.
si () no (x)

19). Estimado asesor de crédito de la Fundación de Desarrollo Comunitario sin Fronteras “DECOF”

1. ¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

No.	Tipo de Crédito	Monto
1	Microcrédito emprendimiento	\$ 350 a \$ 5 000 depende del emprendimiento
2	Microcrédito consumo	
3	Microcrédito educativo	

2. ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

Mínimo 3 meses y máximo 2 o 3 años.

3. ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Para incrementar tiendas de comercio de ropa, siembra, crianza de animales domésticos: avícola, porcina o ganadera.

4. ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

- ✓ Revisión del buró de crédito.
- ✓ Nivel socioeconómico del socio.
- ✓ Revisan el historial en la cancelación de créditos, para determinar un incremento del monto o una limitación.

5. ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

Calificación	Condiciones
600 puntos de score crediticio	Si el prestatario tiene capacidad económica, ya no se pide garante. En caso de que un socio sea bueno cancelando préstamos, pero no tiene patrimonio, necesita de un garante.

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

Se realiza el seguimiento a la actividad económica, mediante el estudio de la factibilidad del negocio y en otros casos del espacio físico adecuado para criar animales, para saber si se encuentra invirtiendo en la actividad manifestada para la cual se pidió el microcrédito.

Realizan una visita antes y después de otorgar el préstamo.

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

Individual () grupal () ambos (x) otro.....()

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

El prestatario cuente con capital, caso contrario se necesitaría de un garante.

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

si (x) no ()

Por firmas solidarias

Mínimo de 5 a 20 personas.

Puede estar el grupo conformado por conocidos o familiares, con la única condición que cada uno de los miembros posea un emprendimiento.

En caso de impago por parte de uno de los prestatarios, tienen la obligación de realizar la devolución el resto de personas que forman parte del grupo.

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

Referencial (x) Diferenciada ()

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Micro empresarial 21 %

Micro normal 22 %

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

Apoyar el emprendimiento del sector socioeconómico de la ciudad. Como de la provincia de Zamora, Huaquillas, Zaruma, dependiendo de la oficina que se encuentre en cada sector.

Existe una oficina en el cantón Loja.

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

Existen algunas garantías con excepciones, por ejemplo, para socios que cuenten con emprendimiento factible reciben un microcrédito grupal con montos pequeños.

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

si (x) no ()

Capacitaciones a nivel grupal en el sector de ubicación del emprendimiento.

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

si (x) no ()

La mayoría de los microcréditos son dirigidos especialmente para mujeres.

20). Estimado asesor de crédito de la Fundación de Apoyo Comunitario y Social del Ecuador “FACES”

¿Cuáles son los segmentos del microcrédito que maneja la institución y cuáles son los montos relacionados con cada uno?

No.	Tipo de Crédito	Ventas Anuales
1	Microcrédito Minorista	\$ 1 a \$ 5 000
2	Microcrédito de Acumulación Ampliada	\$ 20.001 a \$ 100 000
3	Microcrédito de Acumulación Simple	\$ 5 001 a \$ 20 000

No.	Productos	Especificaciones
1	Crediurgen	Microcrédito dedicado a clientes que enfrentan una emergencia (muerte).
2	Promujer	Microcrédito dirigido para mujeres que emprendan.
3	Famiempresas	-
4	Crédito oportuno	-
5	Micro Agua Sana	Microcrédito dirigido para mejorar los servicios de agua y saneamiento para tu casa.
6	Crediesperanza (no mucho)	Microcrédito dirigido a microempresarios/as que posean alguna discapacidad. (No se maneja mucho en Loja)
7	Crédito Verde	Microcréditos dirigidos a quienes posean una actividad agrícola o pecuaria

Productos específicos solo para microempresarios

- ¿Cuál es el nivel de flexibilidad que ofrece su entidad en cuanto a plazos mínimos y máximos para los microcréditos?

No.	Plazo Mínimo	Plazo Máximo	Condiciones
1	4 meses	48 meses	Montos pequeños desde \$ 500
2		4 años	Montos de \$ 25 000

- ¿Para qué actividades económicas se otorga un microcrédito a los clientes o socios?

Para servicios, comercio, actividades agrícolas, pecuarias o de transformación.

- ¿Cómo se analiza el riesgo crediticio en el microcrédito para cada prestatario?

- ✓ De acuerdo a las deudas que posee.
- ✓ Conforme a las ventas.
- ✓ Según la actividad que posean.

- ¿Cuál es el nivel de historial crediticio que la entidad requiere para otorgar microcréditos?

No.	Calificación	Condiciones
1	Desde 650 puntos	Puede otorgar un microcrédito
2	Excepciones para score de 200 a 400 puntos	Pueden acceder a un microcrédito de monto pequeño, siempre y cuando haya sido por retrasos en pagos en casas comerciales adjuntando un certificado.

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

Realizan una visita de campo diaria al cliente para saber en qué ha invertido, o en algunos casos se puede llegar a constatar si tiene la necesidad de más dinero mediante préstamo.

Efectúan el seguimiento antes, durante y después de otorgar el microcrédito.

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

Individual (x) grupal () ambos () otro.....()

- ¿Cuáles son las garantías requeridas para un microcrédito individual?

No.	Tipo	Condiciones
1	Garantía personal	Con firmas
2	Garantía Hipotecaria	Montos mayores de \$ 25 000 más la firma de garante.
3	No Garantía Prendaria	

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

si () no (x)

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

Referencial () Diferenciada (x)

Indique ¿Cuál es la tasa de interés?

Al 1,80% mensual y anual al 21,60 %

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

Liderar el desarrollo de las microempresas en el Ecuador, con un sistema de gestión socialmente responsable, reconocido por su calidad de servicio y transformación digital.

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

Si, otorgan microcréditos, así tengan un bajo historial crediticio, siempre y cuando sean a causa de retraso en casas comerciales. Inician con montos de \$ 300 o \$ 400 dependiendo de la inversión. Puesto que, todo crédito es otorgado con garante.

No se entregará microcréditos a ninguna persona que posea: demandas judiciales o créditos castigados.

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

si (x) no ()

Capacitaciones gratuitas a microempresarios (clientes y no clientes) que se encuentren en los sectores (barrios) a los cuales debe cubrir la institución financiera. Los temas a desarrollarse en estas capacitaciones son: de salud, tecnológicas y sociales. En definitiva, a las personas que necesiten de ayuda al momento de manejar su negocio, la fundación los guía para que mejoren sus ingresos.

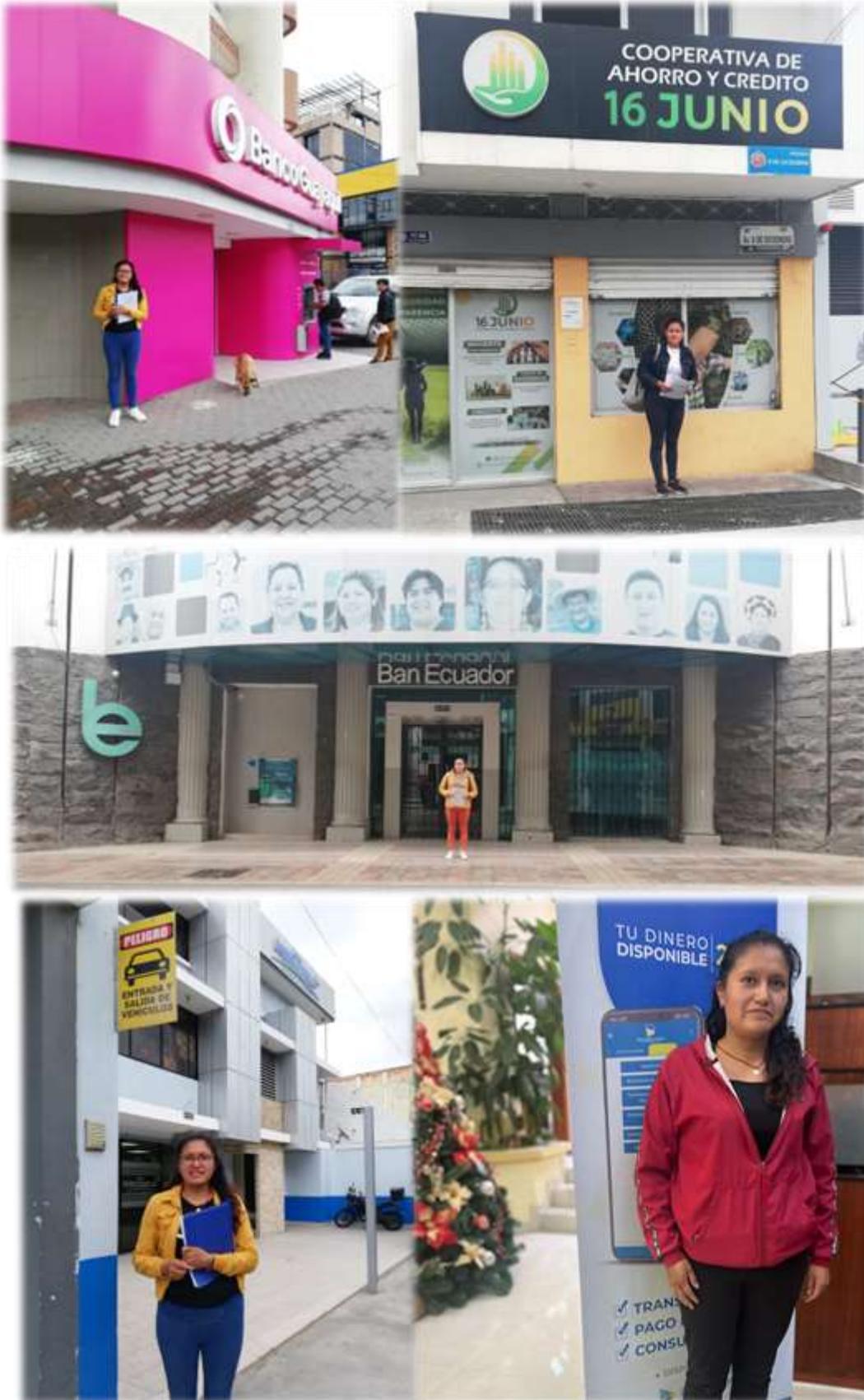
13. ¿Cuentan con un microcrédito dirigido especialmente para las mujeres? Por favor, especifique el producto en caso de ser afirmativa su respuesta.

si (x) no ()

Promujer, es el microcrédito estrella dirigido especialmente para mujeres, con la misma tasa de interés 21,60 % donde las mujeres en caso de ser casadas no necesitan de la firma del cónyuge para recibir este tipo de préstamo. Ayudan a las mujeres, en su mayoría en la parte rural, porque los hombres son machistas. Servicios no financieros: es un beneficio para clientas, con hijas embarazadas (madres solteras), mediante la entrega de un programa de apoyo al recién nacido denominado “Mi 1era cuna” con ropa para bebés de hasta 3 meses y más.

Anexo 4

Aplicación de entrevistas a las instituciones financieras



Anexo 5

Certificación de traducción del resumen



"Master english, master the world"

Certificado No. **TECH-09-05-2024-0228-F**
Loja - Ecuador

A quien interese

Por medio del presente The English Culture House - TECH

CERTIFICA:

*Que, el resumen para el proyecto de titulación de **PAOLA ALEXANDRA CHAMBA GUACHIZACA**, con cédula N° 1105984288, ha sido realizado por la Lic. **Ana Abelina Pineda Jaramillo**, **Academic Manager**, profesional que tiene conocimiento del nivel C1 con Certificado Internacional de Cambridge, de acuerdo al Marco Común Europeo de referencia MCER.*

ESPAÑOL

***Tema:** Caracterización del microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja.*

RESUMEN

El microcrédito es un producto de apoyo para las personas de bajos recursos económicos, para financiar sus emprendimientos. El presente trabajo se realizó con el objetivo de caracterizar el microcrédito en las instituciones financieras del cantón Loja, mediante el enfoque mixto en el cualitativo se realizaron 28 entrevistas a los asesores de microcrédito y gerentes de los sectores de la banca público-privada, popular y solidario e instituciones microfinancieras (IMFs) en el cantón Loja, inclusive se revisaron fuentes oficiales de colocaciones de microcrédito y en el cuantitativo se empleó el método correlacional de Pearson para relacionar las variables de microcrédito-pobreza y microcrédito-desempleo. De acuerdo con los resultados, en el análisis de las características del microcrédito, incluyeron: monto, plazo, destino, historial crediticio, garantía, tasa de interés, y microcrédito para mujeres, recalcando que los montos no son pequeños, gran parte revisa historial excepto una IMF y la mitad de financieras cuentan con responsabilidad social. De manera similar, todos los sectores financieros aún enfrentan el reto de elevadas tasas de interés de hasta el 22 % y de una falta de garantía grupal, pues, únicamente la banca pública brinda un mayor cumplimiento con las características del microcrédito. Así mismo, en la provincia de Loja los microcréditos guardan relación inversa muy fuerte con la variable pobreza, pero no con el desempleo, sin embargo, no se puede afirmar la disminución de la pobreza únicamente por los microcréditos. En conclusión, las características de los microcréditos dentro de las instituciones financieras del cantón Loja, demuestran reemplazar notablemente el modelo original del microcrédito, por el modelo latinoamericano caracterizado por patrones de rentabilidad, dirigido para microempresarios y personas de escasos recursos económicos, con sucursales financieras ubicadas especialmente en áreas urbanas.

***Palabras clave:** Emprendimiento, desempleo, microfinanzas, modelo latinoamericano, pobreza.*

Dirección: Loja – Av. 8 de Diciembre 17-76 y Guayaquil (Zona Militar)
Email: theenglishculturehouse.info@gmail.com

Contacto: +593 967 567 666



**The English[®]
Culture House**

"Master english, master the world"

ENGLISH

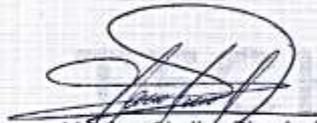
Topic: *Characterization of microcredit in the financial institutions of Loja.*

SUMMARY

Microcredit is a support product for people with low economic resources to finance their entrepreneurship. This work was carried out with the objective of characterizing microcredit in the financial institutions of Loja, through the mixed qualitative approach, 28 interviews were carried out with microcredit advisors and managers of the public-private, popular, and banking sectors. Solidarity and microfinance institutions (MFIs) in the Loja canton, including official sources of microcredit placements were reviewed and in the quantitative the Pearson correlational method was used to relate the microcredit-poverty and microcredit-unemployment variables. According to the results, in the analysis of the characteristics of microcredit, they included: amount, term, destination, credit history, guarantee, interest rate, and microcredit for women, emphasizing that the amounts are not small, a large part reviews history except one MFI and half of the financial institutions have social responsibility. Similarly, all financial sectors still face the challenge of high interest rates of up to 22% and a lack of group guarantee, since only public banking provides greater compliance with the characteristics of microcredit. Likewise, in Loja, microcredits have a very strong inverse relationship with the poverty variable, but not with unemployment; however, the reduction in poverty cannot be affirmed solely due to microcredits. In conclusion, the characteristics of microcredits within the financial institutions of Loja, demonstrate to notably replace the original microcredit model, with the Latin American model characterized by profitability patterns, aimed at microentrepreneurs and people with limited economic resources, with financial branches located especially in urban areas.

Keywords: *Entrepreneurship, unemployment, microfinance, Latin American model, poverty.*

Atentamente,



Lic. Ana Abelina Pineda Jaramillo
ACADEMIC MANAGER



Dirección: Loja – Av. 8 de Diciembre 17-76 y Guayaquil (Zona Militar)
Email: theenglishculturehouse.info@gmail.com

Contacto: +593 967 567 666