



Universidad  
Nacional  
de Loja

**Universidad Nacional de Loja**  
**Facultad Jurídica, Social y Administrativa**

**Carrera de Finanzas**

**Análisis de la influencia de las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de  
abastos de la ciudad de Loja**

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

**AUTOR:**

Janina Lizbeth Merchán Granda

**DIRECTORA:**

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas Mg. Sc.

Loja - Ecuador

2023

Loja, 23 de octubre de 2023

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas Mg. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

**CERTIFICO:**

Que he revisado y orientado todo el proceso de elaboración del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis de la influencia de las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de abastos de la ciudad de Loja**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Finanzas**, de la autoría de la estudiante **Janina Lizbeth Merchán Granda**, con **cédula de identidad Nro.1106067646**, una vez que el trabajo cumple con todos los requisitos exigidos por la Universidad Nacional de Loja, para el efecto, autorizo la presentación del mismo para su respectiva sustentación y defensa.

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas Mg. Sc.

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE INTEGRACIÓN CURRICULAR**

## **Autoría**

Yo, **Janina Lizbeth Merchán Granda**, 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:**

**Cédula de identidad:** 1106067646

**Fecha:** 26 de octubre de 2023

**Correo electrónico:** [janina.merchan@unl.edu.ec](mailto:janina.merchan@unl.edu.ec)

**Teléfono:** 0986394068

**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, **Janina Lizbeth Merchán Granda**, declaro ser autora del Trabajo de Integración Curricular denominado: **Análisis de la influencia de las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de abastos de la ciudad de Loja**, como requisito para optar el título de **Licenciada en Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

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

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

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Loja, a los 26 días del mes de octubre del dos mil veintitrés.

**Firma:**

**Autora:** Janina Lizbeth Merchán Granda

**Cédula:** 1106067646

**Dirección:** Carigán, Loja.

**Correo electrónico:** [janina.merchan@unl.edu.ec](mailto:janina.merchan@unl.edu.ec)

**Teléfono:** 0986394068

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora de Trabajo de Integración Curricular:**

Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas Mg. Sc.

## **Dedicatoria**

Dedico esta tesis con todo mi amor, cariño y gratitud a Diosito, por darme salud y fortaleza en todo momento, por permitirme llegar a esta etapa tan importante de mi vida donde puedo cumplir con mi sueño de ser una gran profesional. A mis padres Patricio y Rosita, por el apoyo incondicional que me han brindado siempre, quienes gracias a su amor, cariño y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir un sueño más. A mis hermanas Jhulissa y Taiz, por compartir los buenos y malos momentos conmigo, por estar siempre presentes brindándome su apoyo incondicional. A mi querido sobrino David, que a pesar de ser tan solo un niño siempre me ha sacado una sonrisa en los momentos difíciles de mi vida. A mis abuelitos Luz María (+) y Gonzalo, por los consejos, valores y principios que me han brindado siempre. A Elvis (+) por su amor y por compartir pequeños momentos de su vida conmigo, a él que me cuida desde el cielo y al que toda mi vida llevaré en mi corazón.

*Janina Lizbeth Merchán Granda*

## **Agradecimiento**

Expreso mi profunda gratitud a la Universidad Nacional de Loja, a su vez a la prestigiosa Carrera de Finanzas por haberme aceptado y ser parte de ella. Asimismo, a su personal docente por compartir sus conocimientos, experiencias y mensajes de motivación que me han permitido llegar a esta etapa tan importante de mi vida. De igual manera, agradezco de todo corazón a mi directora de tesis Ing. Lourdes Gabriela Salinas Rojas Mg. Sc., por su dedicación y paciencia, sin sus palabras y correcciones precisas no hubiese podido lograr llegar a esta instancia tan anhelada. Igualmente, mi más sincero agradecimiento a la Ing. Johanna Maribel Ochoa Herrera, Mg. Sc., y al Ec. Alex Guerrero, Ph.D. por su disponibilidad de tiempo, paciencia y conocimientos brindados que fueron de gran ayuda para el desarrollo del presente trabajo. A las personas partícipes de esta investigación por su confianza y su amplia información puesto que sin su participación no hubiese sido posible la realización del mismo.

*Janina Lizbeth Merchán Granda*

## Índice de contenidos

<b>Portada</b> .....	<b>i</b>
<b>Certificación</b> .....	<b>ii</b>
<b>Autoría</b> .....	<b>iii</b>
<b>Carta de autorización</b> .....	<b>iv</b>
<b>Dedicatoria</b> .....	<b>v</b>
<b>Agradecimiento</b> .....	<b>vi</b>
<b>Índice de contenidos</b> .....	<b>vii</b>
Índice de tablas: .....	xi
Índice de figuras: .....	xi
Índice de anexos: .....	xi
<b>1. Título</b> .....	<b>1</b>
<b>2. Resumen</b> .....	<b>2</b>
2.1 Abstract.....	3
<b>3. Introducción</b> .....	<b>4</b>
<b>4. Marco Teórico</b> .....	<b>6</b>
4.1 Antecedentes.....	6
4.1.1 Evidencia internacional .....	6
4.1.2 Evidencia regional.....	6
4.1.3 Evidencia nacional .....	7
4.1.4 Evidencia local .....	7
4.2 Fundamentación teórica.....	7
4.2.1 Microfinanzas.....	7
4.2.1.1 Importancia.....	8
4.2.1.2 Principios.....	8
4.2.1.3 Mercado Objetivo.....	9
4.2.2 Exclusión Financiera .....	9
4.2.3 Inclusión Financiera .....	10
4.2.4 Bancarización .....	10
4.2.4.1 Dimensiones.....	10
4.2.5 Crédito.....	10
4.2.5.1 Tipos de Créditos .....	11
4.2.6 Microcréditos .....	11
4.2.6.1 Características de los microcréditos.....	12

4.2.7	Relación entre microcrédito y microfinanzas.....	12
4.2.8	Sistema Financiero Ecuatoriano.....	12
4.2.9	Instituciones Microfinancieras .....	13
4.2.9.1	Los Organismos no Gubernamentales (ONG´s). .....	13
4.2.9.2	Las Cooperativas de Ahorro y Crédito.....	13
4.2.9.3	Los Upgrading.....	13
4.2.9.4	Los Downscaling.....	13
4.2.9.5	Instituciones Especializadas.....	14
4.2.10	Características de las instituciones microfinancieras .....	14
4.2.11	Productos y servicios que brindan las instituciones microfinancieras.....	15
4.2.11.1	Microcréditos. ....	15
4.2.11.2	Micro ahorro.....	15
4.2.11.3	Micro seguros.....	15
4.2.11.4	Transferencias y pagos.....	15
4.2.12	Servicios no financieros. ....	15
4.2.13	Metodología para el otorgamiento de servicios microfinancieros .....	15
4.2.13.1	Préstamos individuales.....	16
4.2.13.2	Préstamos grupales.....	16
4.2.14	Tasa de Interés.....	16
4.2.15	Sector Informal.....	16
4.2.16	La Micro y Pequeña Empresa .....	17
4.2.17	Emprendimiento .....	17
4.2.18	Desarrollo Empresarial.....	17
4.2.18.1	Etapas para el desarrollo empresarial.....	17
4.2.19	Mercados .....	18
4.2.20	Estadística Inferencial .....	19
4.2.20.1	Coefficiente de correlación de rangos de Rho de Spearman.....	19
4.3	Fundamentación legal.....	20
4.3.1	Segmentación del microcrédito.....	20
4.3.2	Tasa de interés de los microcréditos.....	20
4.4	Marco Histórico.....	21
4.4.1	Muhammad Yunus y la Historia del Microcrédito.....	21
4.5	Variables de Estudio.....	22
4.5.1	Escala Nominal .....	22



4.5.2	Escala Ordinal .....	22
4.5.3	Escala de Likert.....	22
4.5.4	Impacto de las Microfinanzas.....	23
4.5.5	Impacto del Microcrédito .....	24
4.5.6	Desarrollo Empresarial.....	24
<b>5.</b>	<b>Metodología.....</b>	<b>26</b>
5.1	Área de estudio .....	26
5.2	Enfoque metodológico.....	26
5.3	Tipos de Investigación.....	26
5.3.1	Descriptiva .....	26
5.3.2	Correlacional .....	27
5.4	Métodos de investigación .....	27
5.4.1	Deductivo .....	27
5.4.2	Inductivo.....	27
5.4.3	Analítico .....	27
5.4.4	Sintético.....	27
5.5	Técnicas e instrumentos de investigación.....	28
5.5.1	Bibliográfica.....	28
5.5.2	Encuesta .....	28
5.5.3	Instrumento digital .....	29
5.6	Población .....	29
5.6.1	Muestra.....	29
5.6.2	Tipo de muestra.....	30
5.7	Tratamiento de datos.....	30
<b>6.</b>	<b>Resultados .....</b>	<b>32</b>
6.1	Objetivo 1. Identificar los emprendimientos que han recurrido al financiamiento y los beneficios económicos producidos a través de microcréditos.....	32
6.1.1	Datos generales de los emprendedores de los mercados de abastos .....	32
6.1.2	Actividad económica de los emprendedores de los mercados de abasto .....	32
6.1.3	Relación entre microcrédito y emprendimiento .....	33
6.1.4	Microcrédito .....	36
6.2	Objetivo 2. Determinar la relación entre microfinanzas y desarrollo empresarial en los mercados de abasto de la ciudad de Loja.....	38
6.2.1	Variables.....	38

6.2.2	Prueba de normalidad.....	38
6.2.3	Planteamiento de la relación entre microfinanzas y desarrollo empresarial .....	40
6.3	Objetivo 3. Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento de las microfinanzas de los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja. ....	42
<b>7.</b>	<b>Discusión .....</b>	<b>46</b>
<b>8.</b>	<b>Conclusiones .....</b>	<b>48</b>
<b>9.</b>	<b>Recomendaciones .....</b>	<b>49</b>
<b>10.</b>	<b>Bibliografía .....</b>	<b>50</b>
<b>11.</b>	<b>Anexos .....</b>	<b>56</b>

### Índice de tablas:

<b>Tabla 1.</b> Grado de relación según coeficiente de correlación Rho Spearman .....	19
<b>Tabla 2.</b> Segmentación del microcrédito .....	20
<b>Tabla 3.</b> Tasas de interés .....	20
<b>Tabla 4.</b> Niveles de la escala de Likert.....	22
<b>Tabla 5.</b> Impactos del microcrédito .....	24
<b>Tabla 6.</b> Matriz para la elaboración de la encuesta .....	28
<b>Tabla 7.</b> Muestra estratificada .....	30
<b>Tabla 8.</b> Emprendimiento y experiencia.....	32
<b>Tabla 9.</b> Financiamiento .....	33
<b>Tabla 10.</b> Entidad financiera de preferencia.....	34
<b>Tabla 11.</b> Monto, plazo y tasa de interés .....	35
<b>Tabla 12.</b> Segmento de crédito y garantía .....	35
<b>Tabla 13.</b> Variables utilizadas en las microfinanzas y desarrollo empresarial.....	38
<b>Tabla 14.</b> Prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov (Microfinanzas).....	39
<b>Tabla 15.</b> Prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov (Desarrollo Empresarial).....	40
<b>Tabla 16.</b> Coeficiente de correlación Rho de Spearman (Microfinanzas y Desarrollo Empresarial) .....	41
<b>Tabla 17.</b> Estructura de contenidos del video educativo .....	43
<b>Tabla 18.</b> Estructura del video educativo .....	43
<b>Tabla 19.</b> Estructura de la producción del video .....	44
<b>Tabla 20.</b> Estructura de contenidos del programa de educación financiera .....	45

### Índice de figuras:

<b>Figura 1.</b> Principios de las microfinanzas .....	9
<b>Figura 2.</b> Tipos de créditos.....	11
<b>Figura 3.</b> Características de las instituciones microfinancieras.....	14
<b>Figura 4.</b> Etapas del desarrollo empresarial .....	18
<b>Figura 5.</b> Ubicación de los mercados de abasto .....	26
<b>Figura 6.</b> Beneficios económicos después del microcrédito .....	36

### Índice de anexos:

<b>Anexo 1.</b> Formato de encuesta .....	56
<b>Anexo 2.</b> Video Educativo .....	62

<b>Anexo 3.</b> Programa de Educación Financiera .....	76
<b>Anexo 4.</b> Información del Municipio de Loja.....	88
<b>Anexo 5.</b> Aplicación de encuestas a los emprendedores.....	89
<b>Anexo 6.</b> Certificación de traducción del resumen .....	90

## **1. Título**

Análisis de la influencia de las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja.

## 2. Resumen

Las microfinanzas son la provisión de productos y servicios financieros dirigidos a personas de bajos recursos económicos y pequeñas empresas, con el propósito de financiar pequeños negocios que permitan impulsar el desarrollo social y económico de estos sectores. El presente trabajo tiene por objetivo realizar un análisis de la influencia de las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de abastos de la ciudad de Loja. Para ello, se empleó una metodología mixta, de carácter descriptivo y correlacional a través del método de Rho Spearman, utilizando como instrumento de recolección un cuestionario aplicado a una muestra de 323 emprendedores. De acuerdo con los resultados obtenidos se evidenció que el 98,76% de los emprendimientos han hecho uso de financiamiento de los cuales un 63,01% han accedido al microcrédito, además, entre los principales negocios se encuentran la venta de frutas/verduras, carnes/pescados y comida/restaurante, que han obtenido beneficios económicos como el aumento del ingreso familiar, incremento de ventas y la generación de empleo. De igual forma, a través de la correlación se evidencia que las microfinanzas tienen una relación positiva media con el desarrollo empresarial, lo que demuestra que han contribuido de forma positiva pero no en su totalidad en los emprendedores de los mercados de abasto. Así mismo, se diseñaron estrategias para fortalecer el conocimiento de las microfinanzas en los emprendedores por medio de un programa de educación financieras y capacitaciones a través de un video educativo dirigido a los comerciantes, mismos que ayudarán a fortalecer sus conocimientos sobre el uso y beneficios de los productos y servicios microfinancieros. Finalmente, se concluye que las microfinanzas están influyendo de manera positiva en los emprendedores ya que están creciendo de manera económica e integral logrando un cambio favorable en su calidad de vida.

**Palabras clave:** calidad de vida, comercio, desarrollo empresarial, inclusión financiera, microcrédito.

## 2.1 Abstract

Microfinance is the supply of financial products and services aimed at low-income people and small enterprises to finance small businesses to promote the social and economic development of these sectors. The purpose of this degree work is to analyze the influence of microfinance on entrepreneurs in the supply markets of the city of Loja. For this study, a mixed descriptive and correlational methodology was used through the Rho Spearman method, using as a collection instrument a questionnaire applied to a sample of 323 entrepreneurs. According to the results, 98.76% of the enterprises used financing, of which 63.01% have had access to microcredit. Besides, among the leading businesses are the sale of fruits/vegetables, meat/fish, and food/restaurants, which have obtained economic benefits such as increased family income, increased sales, and the generation of employment. Similarly, the correlation shows that microfinance has an average positive relationship with business development, which demonstrates that it has contributed positively but not entirely to the entrepreneurs in the supply markets. Similarly, the correlation shows that microfinance has an average positive relationship with business development, which demonstrates that it has contributed positively but only partially to the entrepreneurs in the supply markets. Likewise, strategies were designed to strengthen the knowledge of microfinance in entrepreneurs through a financial education program and training through an educational video directed to traders, which will help strengthen their knowledge about the use and benefits of microfinance products and services. Finally, it is concluded that microfinance positively influences entrepreneurs as they are growing economically and comprehensively, achieving a favorable change in their quality of life.

**Keywords:** quality of life, trade, business development, financial inclusion, microcredit.

### **3. Introducción**

Las microfinanzas son la provisión de servicios de la banca o financieros dirigidos a grupos de personas caracterizadas por atravesar situaciones desfavorables desde el punto de vista económico. Esto incluye a personas de escasos recursos, micro empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza (Sánchez, 2020).

Además, es importante mencionar que las microfinanzas son una herramienta eficaz para los emprendedores, no solo porque les permite acceder a un financiamiento para generar mayores ingresos y mejorar sus condiciones de vida y las de sus familias, sino que, además les brinda una oportunidad para desarrollar sus habilidades y conocimientos en la creación de nuevos emprendimientos para poder establecerse un mejor futuro (Santos, 2022).

En las últimas décadas América Latina es considerada como parte de las regiones con menor nivel de acceso a servicios financieros tradicionales, situación que se hace más patente cuando se analizan los sectores más vulnerables de la nación, aquellos que habitan en los sectores rurales y de bajos ingresos económicos. Es por ello que, los hogares excluidos del sistema financiero se ven en la necesidad de recurrir a métodos informales de financiamiento, los cuales tienden a tener altos costos financieros, garantías y plazos muy reducidos para el otorgamiento de créditos (Rivera y Gallegos, 2021).

El sector microempresarial ha tenido una importante evolución y presencia en la economía del Ecuador, en agosto 2022 se incrementó en 1,4% frente al mismo mes de 2021. Estas mejoras que se han producido en el ámbito laboral han traído consigo una reducción de la pobreza, en junio 2021 la pobreza por ingresos a nivel nacional llegó a 32,2%, mientras que, para el año 2022 fue del 25% (Banco Central del Ecuador, 2023).

Cabe mencionar que en la ciudad de Loja el sector microempresarial contribuye al desarrollo económico, según el último Censo del INEC 2010 el 53,40% de la población se dedica a actividades de comercio, el 97% al comercio al por menor y el 3% al comercio al por mayor; entre ellos, el 72% de los emprendedores han accedido servicios microfinancieros (microcrédito) trayendo consigo beneficios económicos con los que lograron mejorar su calidad de vida. Por otro lado, el 28% de los microempresarios no tienen conocimiento sobre las microfinanzas, a pesar que desde el 2013 la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria establecieron que todas las instituciones financieras deben desarrollar programas y capacitaciones de educación financiera para dar a conocer a sus clientes y público en general los productos y servicios microfinancieros que ofrecen, con el fin de evitar recurrir a fuentes informales de financiamiento y mejorar su calidad de vida (Paccha et al., 2016). Ante esta problemática surgió la necesidad de indagar ¿Cómo



influyen las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja?

Para ello se planteó la siguiente ruta de investigación: 1) Identificar los emprendimientos que han recurrido al financiamiento y los beneficios económicos producidos a través de microcréditos, 2) Determinar la relación entre microfinanzas y desarrollo empresarial en los mercados de abasto de la ciudad de Loja y 3) Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento de las microfinanzas de los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja.

Asimismo, existieron ciertas limitaciones como la falta de compromiso por parte del Municipio de Loja al momento de brindar la información solicitada sobre la cantidad de locales que se encuentra en cada mercado de abasto, ya que no se cumplió conforme lo convenido.

El presente Trabajo de Integración Curricular se ha desarrollado en base al Reglamento de Régimen Académico de la Universidad Nacional de Loja, y se estructura de la siguiente forma. **Título** el cual señala la idea principal de la investigación. **Resumen** desarrolla los puntos más importantes de la investigación tanto en idioma español como inglés. **Introducción** describe la importancia del tema, aporte y estructura del mismo. **Marco teórico** detalla los conceptos, importancia y beneficios de las microfinanzas. **Metodología** describe los métodos, herramientas y técnicas utilizadas durante el desarrollo de la investigación. **Resultados** donde se presenta los hallazgos de la investigación. **Discusión** que contrasta los resultados obtenidos con otras investigaciones similares. **Conclusiones** que describen los resultados obtenidos al finalizar la investigación. **Recomendaciones** brindan sugerencias que pueden ser tomadas en futuras investigaciones. **Bibliografía** que detalla las fuentes de información que sirvieron de guía para la elaboración del proyecto. **Anexos** que comprenden la documentación soporte para la realización de la investigación.

## **4. Marco Teórico**

### **4.1 Antecedentes**

#### ***4.1.1 Evidencia internacional***

Inglada et al. (2015) en su artículo determinan que el hecho de que los microcréditos hayan traspasado las fronteras de los países pobres y se estén implementando en los más desarrollados solo enfatiza el éxito de los mismos ya que las bolsas de pobreza están presentes en cualquier lugar del mundo. Asimismo, enfatizan que el futuro de los microcréditos se encuentra en los países en vías de desarrollo y en los del primer mundo.

De igual forma, Jiang et al. (2022) señalan que la comunidad crediticia afloja hasta cierto punto las restricciones crediticias. Sin embargo, no tiene ningún impacto en los gastos médicos, los gastos educativos, los activos a corto plazo y largo plazo y los derechos de las mujeres. Por ello, se concluye que el programa de microcrédito en China necesita más innovación para ser efectivo.

Para el caso de Estados Unidos, Veralde y Velázquez (2023) manifiestan que para que exista igualdad en el microcrédito para las mujeres, se debe incluir leyes económicas y políticas de apoyo, tales como las asimetrías de género, las relaciones de poder y el contexto sociocultural. Dando a conocer que solo de esta manera se podrá hablar de igualdad de oportunidad y de acceso a los recursos, además, otorgar un microcrédito sin considerar las jerarquías de género ni la división sexual del trabajo solo traerá beneficios a corto plazo.

#### ***4.1.2 Evidencia regional***

Rojas y Melgarejo (2022) señalan que el acceso al microcrédito no promueve el crecimiento de la empresa en Colombia, sino que, la asertividad para la mejora en la situación económica de la microempresa con los fondos obtenidos depende de la buena planeación y uso de los recursos que realiza el microempresario, concluyendo que el microcrédito posee bastantes limitaciones debido a las dificultades que se presentan al tener acceso al mismo.

Para el caso de Perú tenemos a Maguiña et al. (2021) los cuales manifiestan que el microcrédito Súper Mujer el cual apoya a las mujeres formales, con el fin de ayudarles a adquirir bienes de consumo duradero para elevar su calidad de vida y la de su familia tiene una relación directa y significativa con el desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de acuerdo con el coeficiente de correlación de Rho Spearman (Rho 0,84).

Por otro lado, Sanhueza (2018) analiza el sector microfinanciero chileno donde observa que la atención microfinanciera es una actividad nueva dentro del país, en el que participan un grupo de organizaciones con y sin fines de lucro patrocinadas por el sector público, quienes

manifiestan que la actividad microfinanciera se ha especificado por la entrega principalmente de microcréditos para apoyar y generar emprendimientos de menor tamaño en el territorio.

#### **4.1.3 Evidencia nacional**

Hidalgo y Escobar (2020) en su artículo determinan que los comerciantes de Manabí que accedieron a microcréditos lograron incrementar sus negocios y comprar nueva mercadería, ocasionando que su situación económica mejore después de recibir los servicios financieros. Además, manifiesta que las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las organizaciones no gubernamentales y la Banca Pública ofrecen más servicios financieros a personas de bajos recursos económicos del sector urbano a diferencia de la Banca Privada.

Para el caso de Chimborazo, Ayaviri et al. (2022) manifestaron que los microcréditos orientados al sector pecuario y agrícola son nuevos, debido a que en la mayoría de los estudios son orientados a otras actividades productivas; además, la política de financiación de BanEcuador orienta al crecimiento y fortalecimiento de la actividad pecuaria y agrícola donde se resalta un enfoque visible hacia el desarrollo territorial de la provincia.

#### **4.1.4 Evidencia local**

Para el caso de la ciudad de Loja, Jaramillo et al. (2016) examinaron la evolución económica de los beneficiarios de servicios microfinancieros en lo relacionado a su nivel de ingresos económicos, ahorro y consumo, quienes reflejaron acceso a vivienda, educación, salud, alimentación y vestimenta, resultados que permitieron identificar como influyen las microfinanzas en el desarrollo social y económico de los habitantes de las parroquias urbanas pertenecientes a la ciudad objeto de estudio.

Así mismo, Tacuri y Suarez (2017) señalan que los habitantes de escasos recursos económicos y los que habitan en sectores vulnerables que han hecho uso de las microfinanzas (microcréditos) se benefician en el mejoramiento de su calidad de vida, haciendo más productiva sus actividades agrícolas, emprendimientos, negocios, etc., contribuyendo así al mejoramiento de la economía de su localidad.

### **4.2 Fundamentación teórica**

#### **4.2.1 Microfinanzas**

De acuerdo con el impulsador de las microfinanzas Yunus (2014) “son un espacio de la actividad económica de una sociedad que busca contribuir, por sobre todas las cosas, a la solución de problemas relacionados al ámbito de la inclusión financiera” (p.1).

Las microfinanzas están compuestas por un conjunto de productos y servicios financieros que han sido creados para beneficiar a las personas de escasos recursos económicos buscando mejorar su calidad de vida. Estos servicios tienen sus propias

particularidades diferenciándolos de los servicios tradicionales (Orazi et al., 2020).

Para la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2022) “las microfinanzas son servicios financieros que hacen referencia a préstamos, ahorros y seguros enfocados en individuos y grupo de personas de bajos recursos y que no tienen ingreso a la banca tradicional” (p.49), además, se encargan de brindar la posibilidad de formar, emprender o impulsar negocios de pequeña escala para que generen sus propios ingresos.

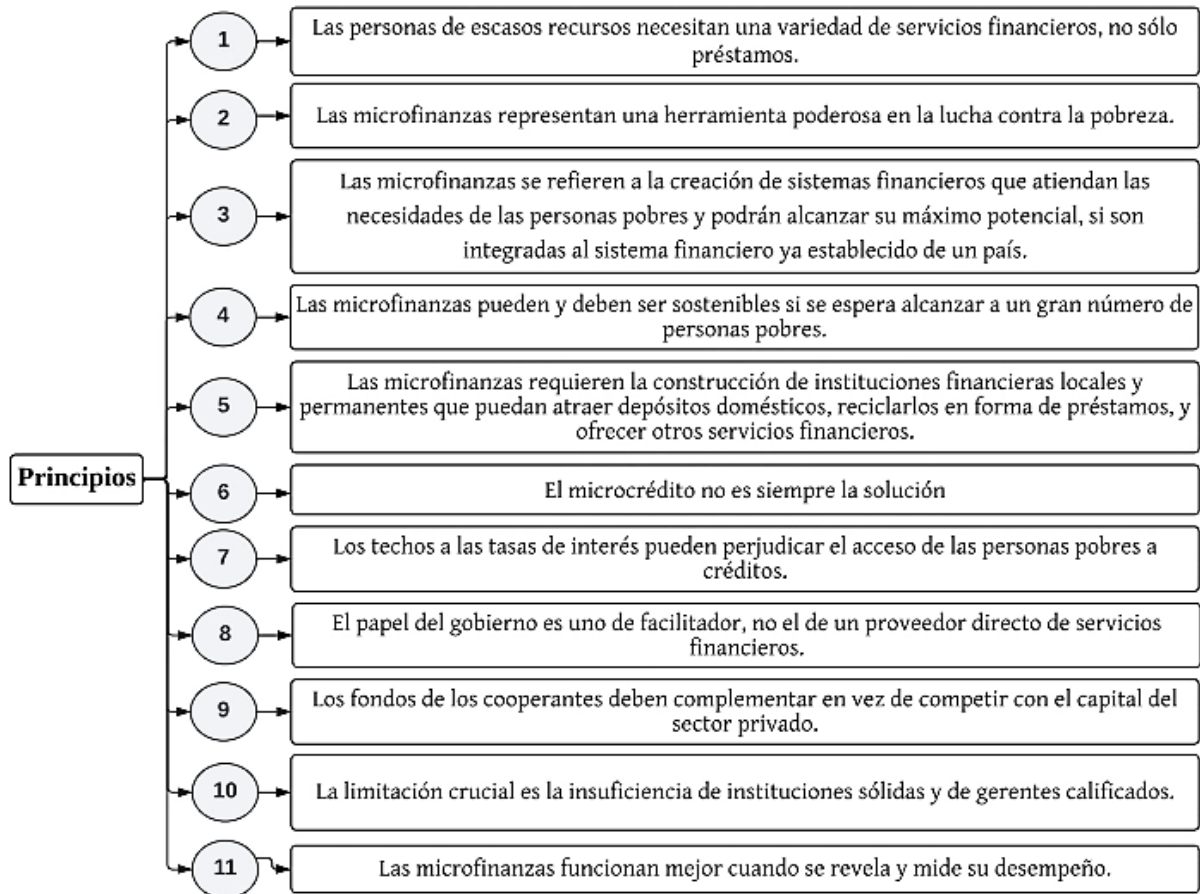
Por otra parte, la Asociación de Instituciones de Microfinanzas (2022) manifiesta que “las microfinanzas comprenden la prestación de servicios financieros a personas de bajos ingresos. Se refieren al movimiento para que los hogares de ingreso bajo tengan acceso a servicios financieros de calidad y accesibles dirigidos a financiar actividades que produzcan ingresos”.

**4.2.1.1 Importancia.** Las microfinanzas son importantes para facilitar la inclusión por medio de instituciones financieras especializadas y la oferta de productos y servicios diseñados para cubrir las necesidades de la población con menores ingresos económicos. Todos los organismos encargados de la inclusión financiera a nivel mundial han brindado a las microfinanzas un rol dominante en la efectividad y estrategia de las acciones para reducir las brechas de la inclusión. Sin embargo, a pesar de lo efectivo que puede resultar para la población pobre una oferta integral de productos y servicios microfinancieros, no es suficiente para alcanzar mejores niveles de inclusión, por ello, es importante que se articule una infraestructura institucional, legal y de mercado, con el fin de lograr un crecimiento sostenible de la inclusión financiera (Asociación de Instituciones de Microfinanzas, 2022).

**4.2.1.2 Principios.** De acuerdo con Ontiveros et al. (2014) los principios de las microfinanzas son los siguientes:

**Figura 1**

*Principios de las microfinanzas*



*Nota.* Esta figura indica los once principios de las microfinanzas. Adaptado de Ontiveros et al. (2014).

**4.2.1.3 Mercado Objetivo.** Es importante recalcar que el objetivo que tienen las microfinanzas es brindar sus servicios a personas y empresas emprendedoras, que son excluidas por el sistema financiero tradicional, con productos y servicios innovadores como los microcréditos, llegando a lugares de la Costa, Sierra y Amazonía como una alternativa de solución a la pobreza de una nación. Por consiguiente, mantienen como mercado objetivo a las familias y personas de bajos recursos económicos, población femenina, comerciantes, aquellos que tienen actitud de superación y la capacidad de desarrollar un espíritu emprendedor que se encuentran en todo el país como microempresarios y Mypes (Trejos et al., 2020).

**4.2.2 Exclusión Financiera**

De acuerdo con Valverde y Fernández (2015) se define como “la incapacidad para acceder a los servicios financieros necesarios de una forma apropiada, ya sea por el precio, requisitos, escasez de oferta, discriminación social o autoexclusión” (p. 74), la cual se ha

convertido en una de las dimensiones más importantes de la exclusión social en los países en vías de desarrollo.

#### **4.2.3 Inclusión Financiera**

Según Carvajal (2018) hace referencia “el acceso y uso de servicios financieros formales bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades de todos los segmentos de la población” (p. 11). Al mismo tiempo, se considera como un derecho que tiene la ciudadanía para acceder y relacionarse con las instituciones que conforman los sistemas financieros de los países.

En tal sentido, según Carvajal (2018) la inclusión financiera además del acceso y uso de servicios financieros debe incluir:

- Una regulación apropiada que fomente la inclusión financiera.
- La protección al consumidor.
- Educación financiera.

#### **4.2.4 Bancarización**

La bancarización es el uso masivo del sistema financiero formal por parte de los individuos para la realización de transacciones financieras, incluyendo los servicios de ahorro y crédito, la transferencia de recursos y la realización de pagos a través de la red bancaria formal. Además, es importante recalcar que la bancarización siempre ha estado presente en la sociedad gracias al reconocimiento que se dio al sector financiero como elemento que contribuye al desarrollo económico, permitiendo ampliar la liquidez de las empresas y las personas, contribuyendo a incrementar su inversión, gasto privado y la productividad del país (Godoy, 2020).

**4.2.4.1 Dimensiones.** De acuerdo con García (2020) corresponden a las diferentes mediciones en las que se evidencia el proceso de bancarización, entre ellas presenta:

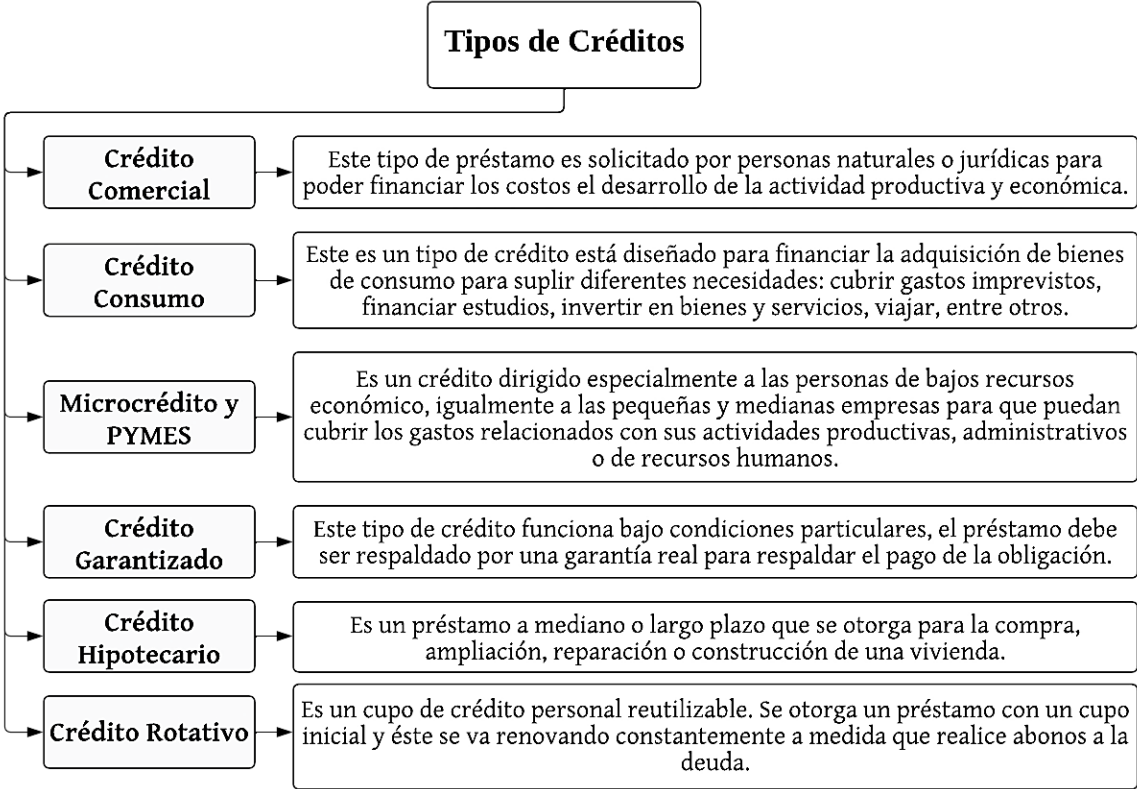
- Profundidad: Se refiere a la importancia relativa agregada del sistema financiero en la economía de un país.
- Cobertura: Es la distribución de los servicios financieros entre los distintos usuarios.
- Intensidad del uso: Indica la cantidad de transacciones bancarias a las cuales están vinculada a la población a la cual se enfoca o hace referencia.

#### **4.2.5 Crédito**

El crédito es un “préstamo de dinero que una parte otorga a otra con el compromiso de que en el futuro quien lo recibe devolverá dicho préstamo en forma gradual, mediante el pago de cuotas y con un interés adicional que compensa al prestatario” (Banco del Pacífico, 2018).

**4.2.5.1 Tipos de Créditos.** De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (2015) existen diferentes tipos de créditos, entre los cuales tenemos:

**Figura 2**  
*Tipos de créditos*



*Nota.* Esta figura indica los seis tipos de créditos. Adaptado de Banco Central del Ecuador (2015).

**4.2.6 Microcréditos**

Los microcréditos “nacieron como una herramienta financiera enfocada a ayudar a personas y comunidades vulnerables. Con un papel social, este tipo de préstamos de pequeñas cantidades sirven para ayudar a aquellos que no pueden acceder a los servicios financieros formales” (Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, 2022).

Para Espinoza y Carvajal (2020) “los microcréditos son sistemas de financiamiento de pequeños créditos que brindan las entidades bancarias y las instituciones financieras para incentivar y mejorar la calida de vida de las personas que desean realizar emprendimeintos o mejorar el negocio que ya poseen” (p.51).

Por otro lado, Martín (2020) manifiesta que “son pequeños préstamos que se conceden a las personas con bajo nivel de recursos económicos, es decir, aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional pero que tienen capacidad emprendedora, denominados pobres emprendedores”. Estos recursos obtenidos por parte de los

beneficiarios deben ser destinados para dar inicio a las pequeñas empresas generando autoempleo.

**4.2.6.1 Características de los microcréditos.** Como señala Lacalle (2001) las principales características de los microcréditos provienen de su propio nombre y se detallan a continuación:

- La limitada cantidad de dinero en los préstamos.
- Se otorgan a corto plazo, por un periodo de un año o inferior a un año.
- Los periodos de reposición y las cantidades devueltas en cada reembolso son muy limitadas.
- La devolución del capital más los intereses puede ser de manera semanal o mensual.
- Los montos otorgados se invierten en actividades ya previstas por los prestatarios.

El resultado de proporcionar estos servicios financieros es el incremento de los ingresos y los ahorros. Además, mejora la autoestima y confianza de los prestatarios en sí mismos, al momento que descubren que son capaces de adquirir, invertir y restituir un préstamo que hayan solicitado (Lacalle, 2001).

#### **4.2.7 Relación entre Microcrédito y Microfinanzas**

La diferencia entre microcrédito y microfinanzas puede resultar un poco confusa, pero es importante. Estos términos están vinculados y hacen referencia a transacciones pequeñas, pero a diferencia el microcrédito se relaciona principalmente con la otorgación de préstamos; en cambio, las microfinanzas hacen referencia a una amplia gama de servicios financieros entre los cuales se incluye el microcrédito, mismos que son dirigidos a personas vulnerables y de bajos recursos económicos (Buelvas et al., 2020).

#### **4.2.8 Sistema Financiero Ecuatoriano**

Un sistema financiero está conformado por instituciones las cuales tiene por objetivos captar el ahorro de las personas con la finalidad de obtener recursos para la otorgación de créditos hacia las personas de bajos recursos económicos o a quien lo necesite, este proceso de captación y concesión se lo conoce como intermediación financiera. Por otro lado, la función que tiene una institución financiera es hacer uso de los ahorros de las personas y empresas para brindar créditos a quienes necesiten para el avance de sus actividades y negocios, permitiendo el incremento de la economía de un país, favoreciendo el desarrollo de nuevos productos y servicios para la sociedad apoyando la creación de fuentes de empleo (Espin et al., 2020).



#### **4.2.9 Instituciones Microfinancieras**

Las instituciones microfinancieras son establecimientos bancarios que brindan créditos y servicios adicionales a aquellos segmentos de personas de escasos recursos económicos y que no pueden hacer uso de la banca tradicional. En comparación con el sistema financiero tradicional, ofrecen condiciones más accesibles, ya que eliminan las barreras geográficas y demográficas que dificultan el ingreso, ofrecen mayor flexibilidad y exigen menores garantías. Sin embargo, operan con mayores tipos de interés y actualmente atraviesan por limitaciones en cuanto a sus recursos y la extensión geográfica (López, 2018).

Existen instituciones de diversa índole las cuales se detallan a continuación:

**4.2.9.1 Los organismos no Gubernamentales (ONG's).** Son el grupo con mayor presencia en las microfinanzas en la mayoría de países, se encargan de brindar créditos para la creación de microempresas y servicios adicionales como: capacitaciones, educación, salud y desarrollo empresarial de manera gratuita, ayudando a las microempresas a ser rentables y eficientes. La misión principal de las instituciones sin fines de lucro se basa en el ámbito social, es decir, en brindar ayuda a las personas pobres y a las que forman parte de los grupos prioritarios (González et al., 2019).

**4.2.9.2 Las Cooperativas de Ahorro y Crédito.** A los años 70 comenzaron a brindar sus servicios con el propósito de ayudar al desarrollo del sector rural. Dentro del modelo de cooperativas, los clientes forman parte de las mismas como socios, con la finalidad de que exista responsabilidad mutua, así los clientes - socios, puedan velar por sus intereses y por el buen funcionamiento y éxito de la institución. Tienen la autorización de captar los recursos de sus clientes, lo cual es un financiamiento seguro, y remitirlos a manera de crédito a los socios que necesiten de algún financiamiento económico para emprender (González et al., 2019).

**4.2.9.3 Los Upgrading.** Son instituciones que a inicio de sus actividades formaron parte de las ONG's transformándose en entidades financieras controladas y reguladas. Hacen referencia al proceso mediante el cual una institución financiera dedicada a la microempresa se dirige hacia un segmento de mayor nivel económico y desarrollo, logrando que una institución financiera se enfrente a altos niveles competitivos para atender a clientes específicos. Este proceso se asocia a organismos microfinancieros que pasan a ser regulados o supervisados en la búsqueda de ampliar su segmento de clientes con créditos de mayor nivel (González et al., 2019).

**4.2.9.4 Los Downscaling.** Conocidos como la banca comercial ofrecen una amplia gama de servicios financieros, entre ellos el crédito, ahorro y servicios basados en tarifas. Además, son de gran importancia para las microfinanzas, ya que, con sus recursos financieros,

físicos y humanos, los bancos pueden mejorar y lanzar nuevos servicios de microfinanzas a bajos costos. Por ello, si los bancos comerciales pasaran a ser actores en las microfinanzas, pueden llegar a convertirse en una competencia fuerte a las instituciones de microfinanzas tradicionales (González et al., 2019).

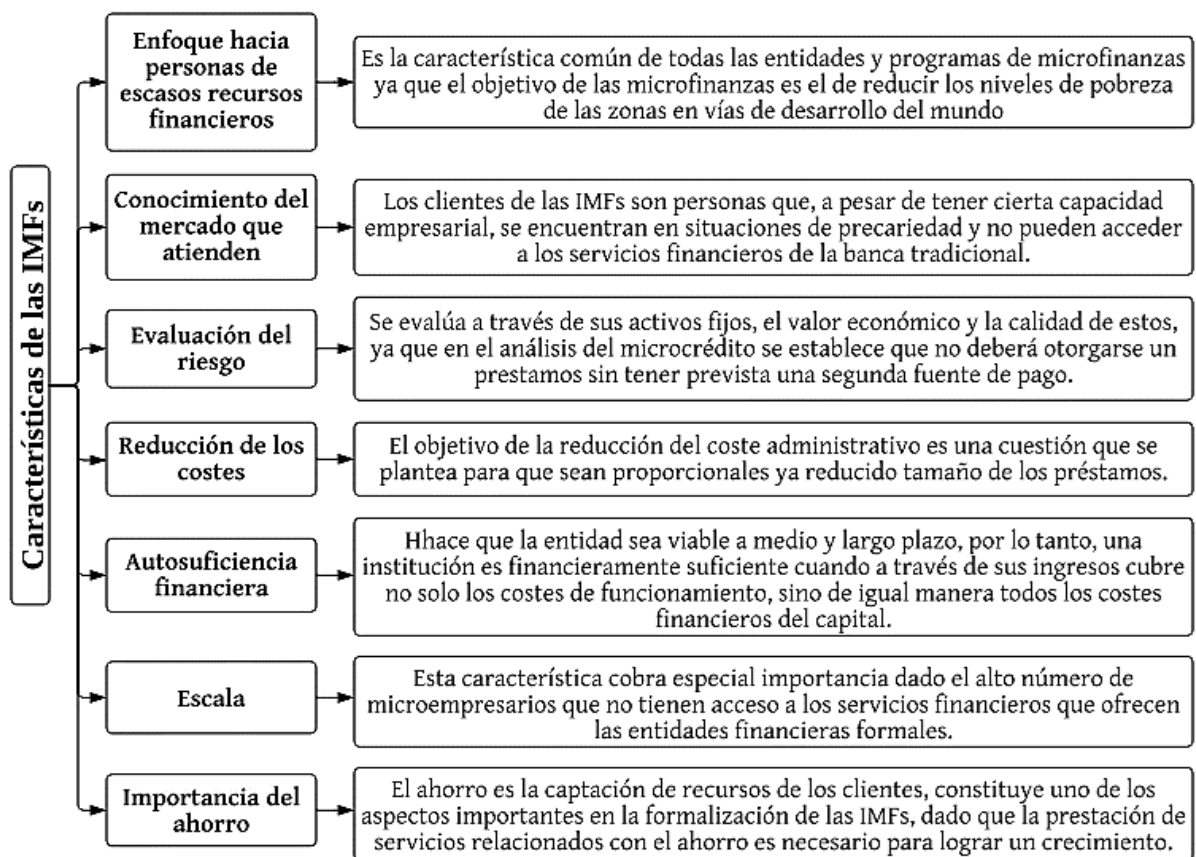
**4.2.9.5 Instituciones Especializadas.** Sus raíces no provienen de la banca comercial o de una organización no gubernamental, por el contrario, estas han sido creadas como instituciones microfinancieras especializadas para brindar productos y servicios microfinancieros como es el caso del Banco Procredit y Banco Solidario en el Ecuador (González et al., 2019).

#### 4.2.10 Características de las Instituciones Microfinancieras

De acuerdo con Lacalle (2001) las características o rasgos comunes de las IMFs, en comparación con las instituciones financieras tradicionales son:

**Figura 3**

*Características de las instituciones microfinancieras*



*Nota.* Esta figura indica las siete principales características de las IMFs. Adaptado de Lacalle (2001).

#### ***4.2.11 Productos y servicios que brindan las instituciones Microfinancieras***

Las microfinanzas brindan productos y servicios financieros como el microcrédito, ahorro, transferencias, seguros y pagos, dirigidos a las personas de bajos ingresos y excluidos del sistema financiero formal. Por lo regular, se trata de operaciones pequeñas, para lo cual se ha generado toda una gama de metodologías que reemplacen los costos de operación por medio de altos volúmenes de clientes (Sampayo y Hernández, 2008).

Dentro de los diversos productos y servicios financieros encontramos los siguientes:

**4.2.11.1 Microcréditos.** Los microcréditos nacieron como una herramienta financiera enfocada a ayudar a personas y comunidades vulnerables, mediante préstamos de pequeñas cantidades que sirven para ayudar a aquellos que no pueden acceder a los servicios financieros formales. Actualmente, se han extendido a pymes y emprendedores que necesitan una pequeña cantidad de dinero de forma instantánea para invertirla en sus negocios (Sampayo y Hernández, 2008).

**4.2.11.2 Micro ahorro.** Es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro. Este puede estar ligado a una meta específica y se puede destinar para imprevistos y convertirse en un hábito financiero analizado a largo plazo. Por otro lado, ahorrar no requiere de grandes sumas de dinero ni de un riguroso manual, no tiene distinción de edad, género, raza o ingresos y es un hábito que se adquiere por decisión propia (Sampayo y Hernández, 2008).

**4.2.11.3 Micro seguros.** Permite a las personas, empresas y al Estado transferir sus riesgos a una tercera persona o compañía en específico a través del pago establecido. Así, cuando sucedan los hechos pactados en el contrato de seguro, el tercero debe pagar al asegurado una indemnización basándose con las condiciones de la póliza (Sampayo y Hernández, 2008).

**4.2.11.4 Transferencias y pagos.** Son los servicios vinculados con las facilidades de la banca electrónica y el pago de servicios. Estos son ofrecidos por las entidades financieras a sus clientes para que, desde sus cuentas, puedan realizar pagos o transferencias a las cuentas bancarias de otras personas, independientemente de cuál sea la institución financiera que esté utilizando (Sampayo y Hernández, 2008).

#### ***4.2.12 Servicios no financieros.***

Según BanEcuador (2023) “son servicios de capacitación, asistencia técnica y asesoría, prestados por personas o entidades del sector público o privado, para fortalecer los procesos productivos, comerciales o de servicios de personas, empresas y organizaciones”.

#### ***4.2.13 Metodología para el otorgamiento de servicios Microfinancieras***

De acuerdo con Zelaya et al. (2012) las formas en las que las instituciones microfinancieras “realizan los préstamos han ido evolucionando en varios países, ya que las

características sociales y culturales dan lugar a varias modalidades y lógicas de intermediar recursos”. En algunos casos, la forma de otorgar el financiamiento da respuesta a la ausencia de garantías reales como:

**4.2.13.1 Préstamos individuales.** Las instituciones formales realizan evaluaciones por medio del análisis del negocio, donde toma en cuenta las características del cliente, el lugar de trabajo, el rol de pagos, el patrimonio, los bienes muebles e inmuebles que posee, el destino del crédito, la historia financiera y garantía que tiene a disposición (Zelaya et al., 2012).

**4.2.13.2 Préstamos grupales.** Los instrumentos financieros grupales involucran a un conjunto de personas interesadas en acceder a servicios financieros en un mismo lapso de tiempo. Es común que estos inicien a partir de un grupo de personas que ocasionalmente utilizan instrumentos de rotación de ahorros o acceso a crédito; debido a la presión de grupo, los préstamos grupales tienen la ventaja de reemplazar las garantías reales cuando se realiza el pago de la deuda que han contraído. El mecanismo que utilizan se basa en que todos los miembros no pueden tener otro crédito sin antes de tener todo cancelado (Zelaya et al., 2012).

#### **4.2.14 Tasa de Interés**

Como señala el Banco Central del Ecuador (2023) “la tasa de interés equivale a un valor que es determinado por un monto de dinero y por un periodo de tiempo. Desde la teoría económica se define como el precio del dinero en el tiempo”. Es decir, si se refiere a un depósito, la tasa de interés indica el pago que recibe la persona o empresa que deposita el dinero por colocar esa cantidad a disposición del otro y si se basa en un crédito, la tasa de interés es el monto que la persona o empresa deudora deberá pagar a quien le suministre, por el uso de ese dinero.

#### **4.2.15 Sector Informal**

Ruesga et al. (2020) manifiesta que la informalidad “es considerada como una forma de trabajo de extra oficial y extra legal vinculada a la evasión tributaria, que disminuye los ingresos fiscales y mantiene a sus agentes en mínimo desarrollo” (p.17).

Los países con mayor grado de informalidad se ubican en los continentes de América Latina y África, donde el sector informal en la región latinoamericana abarca el 37,7% del total del empleo. En este contexto, los países andinos son aquellos que presentan un alto grado informalidad que varían del 60% al 70% sobre el empleo total. Entre estas naciones se encuentra Ecuador con una gran cantidad de informales propensos a vivir en áreas rurales, un 44% de ellos solo terminaron la educación primaria, 93% de los mismos poseen ingresos inferiores al salario mínimo vital de Ecuador del año 2017, el 55% de los informales trabajan en la agricultura y el 45% son mujeres que se encuentran en la informalidad (Ruesga et al., 2020).

#### **4.2.16 La Micro y Pequeña Empresa**

De acuerdo con el Servicio Ecuatoriano de Normalización (2020) “se conoce como Mipymes, a las micro, pequeñas y medianas empresas cuya naturaleza se determina por su orden jurídico (sociedades) o no jurídico (persona natural); volumen de ventas, capital social, número de trabajadores y su nivel de activos”, como se detallan a continuación:

- Microempresa: Unidad productiva que tiene entre 1 a 9 trabajadores y un valor de ventas anuales iguales o menores de cien mil (USD 100.000,00) de dólares de los EEUU.
- Pequeña empresa: Unidad productiva que tiene de 10 a 49 trabajadores y un valor de ventas anuales entre cien mil uno (USD 100.001,00) y un millón (USD 1000.000,00) de dólares de los EEUU.
- Mediana empresa: Unidad productiva que tiene de 50 a 199 trabajadores y un valor de ventas anuales entre millón uno (USD 1'000.001,00) y cinco millones (USD 5'000.000,00) de dólares de los EEUU.

#### **4.2.17 Emprendimiento**

Según Zamora (2018) en términos económicos “emprender es iniciar la búsqueda de generación de valor, a través de la creación de una actividad económica por medio de la identificación y explotación de nuevos productos, procesos o mercados”(p.15). Por eso, las personas que tienen la idea de emprender, construyen sus negocios con la finalidad de satisfacer las necesidades que presenta la población, lo cual incrementará la productividad y la generación de plazas de trabajo. Además, es importante tener en cuenta que la generación de estos emprendimientos depende de los aspectos personales de los individuos, el acceso a recursos financieros, las condiciones del mercado, la participación de los gobiernos para que los emprendedores lleven a cabo sus iniciativas y obtengan rentabilidad (Zamora, 2018).

#### **4.2.18 Desarrollo Empresarial**

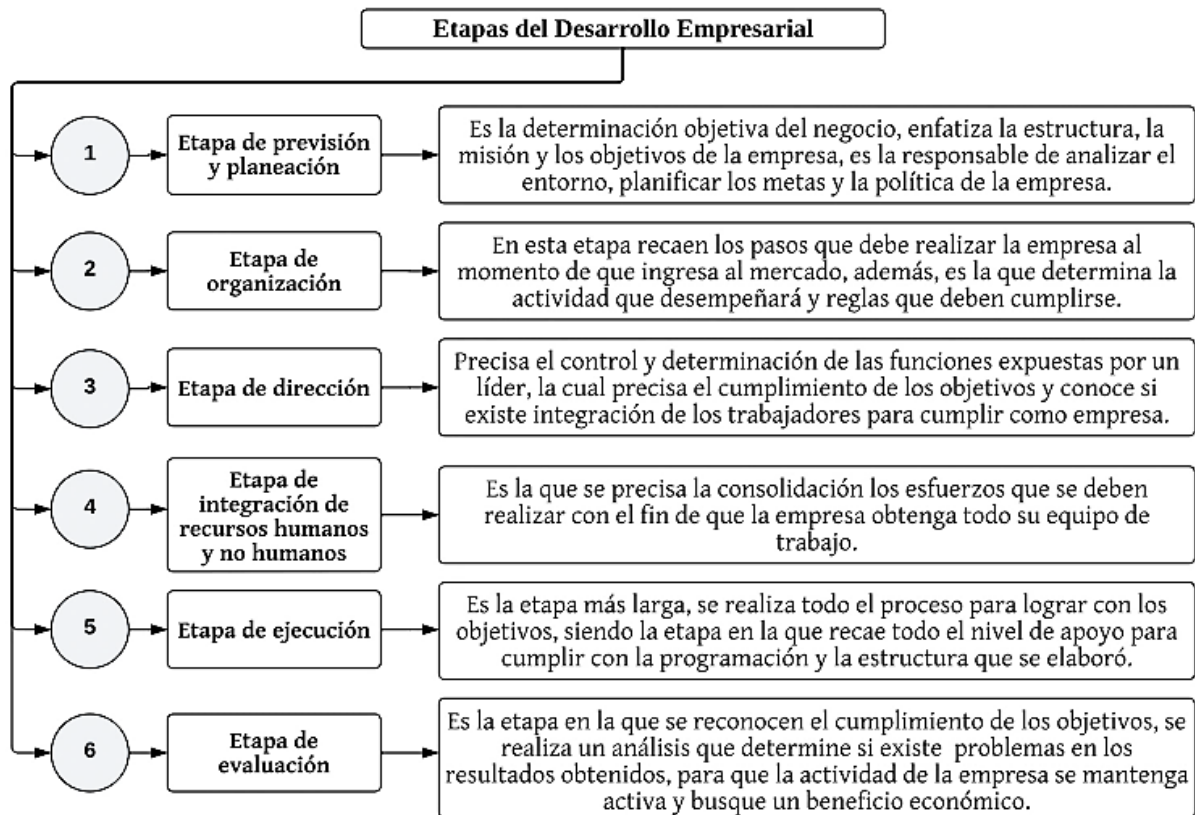
Desde el punto de vista de Mendoza et al. (2021) el desarrollo empresarial se refiere “al progreso que experimenta la organización como consecuencia de su evolución a lo largo del tiempo; ello conlleva a alcanzar una imagen, consolidar una posición competitiva, obtener un buen ambiente de trabajo logrando un impacto positivo en las organizaciones” (p.323). Este desarrollo empresarial reúne diferentes elementos con los que el empresario puede llevar a una organización hacia el logro de sus objetivos, al crecimiento económico, a mejorar la cultura empresarial, el liderazgo y la innovación.

**4.2.18.1 Etapas para el desarrollo empresarial.** Para que el desarrollo empresarial se implemente en una empresa es necesario que exista interacción fluida entre el personal y los

líderes, la empresa y el entorno, debido a eso, puede consolidar y permanecer un crecimiento empresarial. De acuerdo con las diferentes situaciones que pueden existir en una empresa, se presenta la necesidad de atravesar por etapas que planifiquen y controlen al desarrollo de la misma (Sarango et al., 2018).

**Figura 4**

*Etapas del desarrollo empresarial*



*Nota.* Esta figura indica las seis principales etapas del desarrollo empresarial. Adaptado de Sarango et al. (2018).

#### **4.2.19 Mercados**

Los mercados de abasto son una de las infraestructuras más antiguas de comercialización colectiva de venta minorista y mayorista de alimentos y artículos de primera necesidad. Estos mercados cumplen un importante papel histórico sociocultural, incluso en el desarrollo de las ciudades, donde la comercialización de productos cumple un papel de sostenibilidad, generando un espacio de socialización donde las instituciones organizan la vida de un barrio generándole identidad o sentido de lugar, a pesar de que han sido calificadas como lugares deteriorados y poco higiénicos por su infraestructura (Elguera, 2018).

A lo largo de la historia, la estructura arquitectónica de mercados tradicionales, públicos o privados, los han convertido en edificios emblemáticos, cumplido la función de unión social.

Las nuevas estrategias de comercialización modernas han cambiado el uso del espacio público por el uso de los grandes espacios privados, ya sean centros comerciales o supermercados, a pesar de ello, en las provincias de Loja los mercados de abasto se han mantenido como líderes en la comercialización de alimentos, pero esto no siempre será así, ya que la frecuencia de compra en los supermercados está en aumento cada año y los mercados ese encontraran en una actitud pasiva (Elguera, 2018).

#### **4.2.20 Estadística Inferencial**

De acuerdo con la investigación de Veiga et al. (2020) la estadística inferencial “se usa para extraer conclusiones sobre una población en particular a partir de una muestra de datos, también se utiliza para probar hipótesis sobre las características de la población y para hacer predicciones sobre acontecimientos futuros” (p. 9).

Para lograr obtener conclusiones correctas, se debe cumplir con algunas condiciones como la aleatoriedad y representatividad de la muestra obtenida, la autenticidad de las mediciones y la normalidad de la distribución de las variables objeto de estudio que se encuentren en la investigación (Veiga et al., 2020).

Existen diferentes métodos de la estadística inferencial entre ellos la prueba de hipótesis, en la que se formulan hipótesis nulas y alternativas, comprobando las pruebas de la hipótesis nula a partir de una muestra de datos y con un valor crítico de una distribución de probabilidad (Veiga et al., 2020).

**4.2.20.1 Coeficiente de correlación de rangos de Rho de Spearman.** Este coeficiente de correlación se encarga de “medir el grado de asociación entre dos cantidades, pero no mira el nivel de acuerdo o concordancia, además, es recomendable utilizarlo cuando los datos presentan valores extremos, ya que afectan el coeficiente de correlación de Pearson o distribuciones no normales” (Lastre et al., 2019).

**Tabla 1**

*Grado de relación según coeficiente de correlación Rho Spearman*

<b>Valor de rho</b>	<b>Significado</b>
-0,91 a -1,00	Correlación negativa perfecta
-0,76 a -0,90	Correlación negativa muy fuerte
-0,51 a -0,75	Correlación negativa considerable
-0,11 a -0,50	Correlación negativa media
-0,01 a -0,10	Correlación negativa débil
0,00	No existe correlación
+0,01 a +0,10	Correlación positiva débil
+0,11 a +0,50	Correlación positiva media
+0,51 a +0,75	Correlación positiva considerable

Valor de rho	Significado
+0,76 a +0,90	Correlación positiva muy fuerte
+0,91 a +1,00	Correlación positiva perfecta

*Nota.* Datos tomados de Montes et al. (2021).

### 4.3 Fundamentación legal

#### 4.3.1 Segmentación del Microcrédito

El Banco Central del Ecuador (2023) dentro de su Directorio, capítulo VIII literal H manifiesta lo siguiente:

**Tabla 2**

*Segmentación del microcrédito*

Segmento del crédito	Subsegmentos	Criterios (nivel de ventas)	Criterios (monto)
Microcrédito	Acumulación Ampliada	≤ USD 100 000	> USD 10 000
	Acumulación Simple	≤ USD 100 000	> USD 1 000 & ≤ USD10 000
	Minorista	≤ USD 100 000	≤ USD 1 000

*Nota.* La tabla muestra los subsegmentos y montos del microcrédito. Adaptado del Banco Central del Ecuador (2023).

De acuerdo con el Banco Central del Ecuador (2023) el microcrédito es “otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100 000 o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y comercialización en pequeña escala”.

#### 4.3.2 Tasa de Interés de los Microcréditos

Cumpliendo las funciones establecidas en el Artículo 36, numeral 8 del Código Orgánico y Financiero, el Banco Central del Ecuador realiza el monitoreo de las tasas de interés con fines estadísticos. El establecimiento del sistema de tasas de interés para las operaciones activas y pasivas pertenecen a la Junta de Política y Regulación Financiera, conforme lo indica en el artículo 14.1 (Banco Central del Ecuador, 2023).

**Tabla 3**

*Tasas de interés*

Tasa de interés para el Sector Financiero Privado Público Popular y Solidario		
Mayo 2023	Activas referenciales	Activas máximas
Productivo Corporativo	8,96 %	9,29 %
Productivo Empresarial	9,99 %	10,36 %
Productivo PYMES	10,58 %	11,26 %
Consumo	16,13 %	16,77 %
Educativo	8,83 %	9,50 %
Educativo Social	5,49 %	7,50 %
Vivienda de Interés Público	4,98 %	4,99 %
Vivienda de Interés Social	4,98 %	4,99 %
Inmobiliario	9,59 %	10,40 %



<b>Mayo 2023</b>	<b>Activas referenciales</b>	<b>Activas máximas</b>
Microcrédito Minorista	19,72 %	28,23 %
Microcrédito de Acumulación Simple	20,43 %	24,89 %
Microcrédito de Acumulación Ampliada	19,55 %	22,05 %
Inversión Pública	8,38 %	9,33 %

*Nota.* La tabla muestra las tasas de interés vigentes para el sector financiero privado, público y, popular y solidario. Adaptado del Banco Central del Ecuador (2023).

#### **4.4 Marco Histórico**

Las microfinanzas fueron popularizadas por Muhammad Yunus, el ganador del Premio Nobel de la Paz en el 2006. El Dr. Yunus, conocido como el "banquero de los pobres" fundó la primera institución de microcréditos el Banco Grameen en 1976 en Bangladesh (Coca, 2011).

##### **4.4.1 Muhammad Yunus y la Historia del Microcrédito**

Muhammad Yunus en su libro denominado "Un mundo de tres ceros" da a conocer el origen y la historia del microcrédito y las microfinanzas. Donde menciona que estudió economía en la ciudad de Nueva Delhi, posteriormente con la finalidad de fortalecer sus conocimientos logró una beca para estudiar en Estados Unidos en la Universidad de Vanderbilt. Cuando concluyó sus estudios, retornó en 1972 a la ciudad de Bangladesh para el departamento de ciencias económicas de la Universidad de Chittagong (Yunus, 2018).

En ese momento empieza a realizar visitas a los barrios con mayor pobreza en la zona de Jobra donde nota que una de las causas de la pobreza en la zona era la falta de acceso al crédito por parte de la gente pobre. En ese tiempo, los bancos formales no otorgaban créditos a la población pobre, porque tenían un alto riesgo de devolución del crédito, además no contaban con las garantías que solicitaban. Por este motivo se crean los microcréditos para otorgar financiamiento al sector donde el sistema financiero formal no podía atender (Yunus, 2018).

Muhammad Yunus comienza a cubrir la necesidad de financiamiento que tenían las personas y elabora un registro con las personas que más deudas tenían, donde se percata que estas deudas no superaban los 27 dólares. Además, tomo en cuenta que las mujeres emprendedoras de negocios pequeños de fabricación de muebles de bambú estaban obteniendo préstamos mediante usureros a tasas muy elevadas, donde prácticamente se quedaban sin ganancias ya que no podían acceder a la banca tradicional (Yunus, 2018).

Conforme se incrementaban las operaciones crediticias, en el año 1983 se creó el Banco para los pobres llamado Banco Grameen, donde su principal segmento de clientes son las personas de menos recursos. Al principio se enfrentaron a muchas dificultades de ideología como el machismo y la religión que expresaban los esposos de las mujeres emprendedoras, sin embargo, a pesar de las dificultades el Banco Grameen tiene mucho éxito y es replicado en más de 100 países en vías de desarrollo (Yunus, 2018).

## 4.5 Variables de Estudio

Dentro del estudio se tendrá en cuenta que se trabajará con dos variables una de ellas es las microfinanzas, variable independiente y el desarrollo empresarial que es la variable dependiente, ya que de acuerdo con el tema se busca determinar la relación entre microfinanzas y desarrollo empresarial en los mercados de abasto de la ciudad de Loja.

### 4.5.1 Escala Nominal

De acuerdo con Ochoa y Arias (2018) esta escala “consta de dos o más categorías mutuamente excluyentes. A cada categoría se le suele asignar un número de código sin significado cuantitativo, lo que facilita su introducción en bases de datos” (párr. 14). En cualquier situación si se utiliza una codificación propia debe tener claro lo que significa cada código asignado para cada variable.

Ejemplos:

Sexo: 1) masculino; 2) femenino.

Fumar: 0) no; 1) sí.

Estado civil: 1) casado; 2) soltero; 3) viudo; 4) divorciado.

### 4.5.2 Escala Ordinal

Según Ochoa y Arias (2018) las variables ordinales “están ordenadas por rango, cada clase posee una misma relación posicional con la siguiente, es decir, la escala muestra situaciones escalonadas” (párr. 16). Cuando se utilizan números, su función está en indicar la posición de las distintas categorías en la serie, sin embargo, no se responsabilizan de la distancia que existe entre el primer escalón con el segundo y el tercero, sucesivamente.

Ejemplos:

Clase social: 1) baja, 2) media, 3) alta.

Conformidad con una afirmación: 0) desacuerdo, 1) acuerdo parcial, 2) acuerdo total.

Fumar: 0) no fumador, 1) fumador leve, <10/día; 2) fumador moderado, 10-20/día.

### 4.5.3 Escala de Likert

La escala de Likert una escala de calificación que se utiliza comúnmente para medir el nivel de acuerdo o desacuerdo con relación a las preguntas que se formulen, con ella se puede medir reacciones, actitudes y comportamientos que tiene una persona (Matas, 2018).

#### Tabla 4

##### Niveles de la escala de Likert

Acuerdo	Frecuencia	Importancia	Probabilidad
Totalmente de acuerdo	Muy frecuente	Muy importante	Casi siempre verdad
De acuerdo	Frecuente	Importante	Usualmente verdad

<b>Acuerdo</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Importancia</b>	<b>Probabilidad</b>
Indeciso	Ocasionalmente	Moderadamente importante	Ocasionalmente verdad
En desacuerdo	Raramente	De poca importancia	Usualmente no verdad
Totalmente desacuerdo	Nunca	Sin importancia	Casi nunca verdad

*Nota.* La tabla muestra la escala para medir el grado de conformidad. Adaptado de Matas (2018).

#### **4.5.4 Impacto de las Microfinanzas**

El impacto de las microfinanzas se mide especialmente por el uso del microcrédito ya que es el principal producto que ofrecen las instituciones financieras, y el que dio inicio a las microfinanzas. Por otro lado, la evaluación del impacto indica los cambios que se producen en un individuo como causa y efecto del haber obtenido un programa de microcrédito (Rodríguez, 2008).

**4.5.4.1 Principales metodología para medir el impacto de las microfinanzas.** Para medir el impacto de los programas de microcrédito es necesario una estructura o modelo conceptual que proporcione los fundamentos para todas las medidas de impacto, esta estructura debe cubrir un modelo de cadena de impacto, la identificación de unidades de medida, y la especificación de tipos de impacto a ser utilizados en la investigación (Romani, 2002).

A continuación, se describe cada una de las partes de esta estructura:

- El modelo de la cadena de impacto

Se encuentra relacionado con la causa y efecto. En el ámbito de las microfinanzas, existe la escuela por conveniencia o beneficiarios, misma que se encarga de medir el impacto sobre los individuos, con el objetivo de distinguir quien y como se beneficia; y la escuela de los intermediarios, quienes pretenden medir el impacto a partir de los cambios en las instituciones microfinancieras (Romani, 2002).

- Unidades de medida

Una vez elaborado el modelo de impacto, se debe llevar a cabo la elección de las unidades o niveles de medida. La unidad que más se utiliza es el hogar, la empresa o el contexto institucional dentro del cual el agente realiza sus actividades (Romani, 2002).

- Tipos de impacto

Existen diversas variables que pueden medir el impacto sobre las unidades, mismas deben ser precisas y medibles. Para los indicadores económicos se han establecidos las medidas de impacto de los microcréditos, en cuanto a quienes han hecho uso del mismo y el monto solicitado. Por otro lado, entre los indicadores sociales se encuentran el nivel de educación, acceso a los servicios de salud, alimentación, entre otros (Romani, 2002).

#### 4.5.5 Impacto del Microcrédito

Para medir los impactos se debe considerar en primer lugar, evaluar los cambios a nivel personal y familiar, en segundo lugar, los cambios que se genera una vez que se accede al microcrédito”, es decir, evaluar el impacto del microcrédito implica un proceso de estudio a nivel personal, familiar o comunitario de los cambios económicos, educativos, sociales, entre otros (Vallejo et al., 2018).

Para medir el impacto del microcrédito se debe definir qué tipo de impacto se desea conocer, identificando el impacto económico, para lo cual, se considera el ingreso familiar, el empleo y la adquisición de máquinas. El impacto social, considerando las condiciones de la vivienda, alimentación y educación. El impacto a nivel personal que considera el desarrollo de la autoestima, relaciones equilibradas y la capacidad en la toma de decisiones (Universitat de les Illes Balears, 2016).

**Tabla 5**

*Impactos del microcrédito*

<b>Impacto Económico</b>	<b>Impacto social y a nivel del hogar</b>	<b>Impacto a nivel de la persona</b>
Aumento del ingreso familiar	Mejoras en las condiciones de vivienda	Desarrollo de la autoestima
Incremento del empleo independiente	Educación con el acceso a entrenamientos y capacitaciones	Mayor socialización
Adquisición de máquinas y herramientas	Alimentaria a partir de cambios en la dieta familiar	Capacidad en la toma de decisiones

*Nota.* La tabla muestra los impactos del microcrédito. Adaptado de Universitat de les Illes Balears (2016).

#### 4.5.6 Desarrollo Empresarial

De acuerdo con Espinoza et al. (2019) una de las formas más importantes para medir el desarrollo empresarial en los emprendedores es mediante el margen bruto de ventas ya que este se encarga de medir los beneficios que obtiene un negocio, emprendimiento o microempresa una vez restado los costos directos vinculados a la venta de sus bienes y servicios, con la finalidad de indicar si el negocio es rentable y su evolución con el paso del tiempo.

Su cálculo consiste en la diferencia resultante entre el capital ingresado y el total de las ventas, cuanto mayor sea el porcentaje de margen, más eficaz será la gestión del negocio en la generación de ingresos por cada dólar de coste. De igual manera, se lo puede utilizar para comparar microempresas con diferentes niveles de ventas, aunque es más difícil usarlo para comparar diferentes sectores (Espinoza et al., 2019).

Según Espinoza et al. (2019) la fórmula para calcular el margen bruto de ventas es:

$$\text{Margen bruto de ventas} = \text{Ventas} - \text{Costo de los bienes vendidos}$$

También se lo puede presentar como porcentaje sobre las ventas, para ello se debe usar la siguiente fórmula:

$$\% \text{ Margen bruto de ventas} = (\text{Ventas} - \text{Costo de las ventas}) / \text{Ventas}$$

Si el margen bruto se mantiene constante indica que la estrategia de precios es eficaz y que se está administrando correctamente los costos de ventas, cuando el porcentaje es mayor que el de la competencia quiere decir que la empresa está obteniendo una mayor rentabilidad de las ventas y un mejor control de los costos de producción. Por lo contrario, cuando un margen bruto es decreciente o negativo, indica que los precios no son los más adecuados y existe una mala administración (Espinoza et al., 2019).

## 5. Metodología

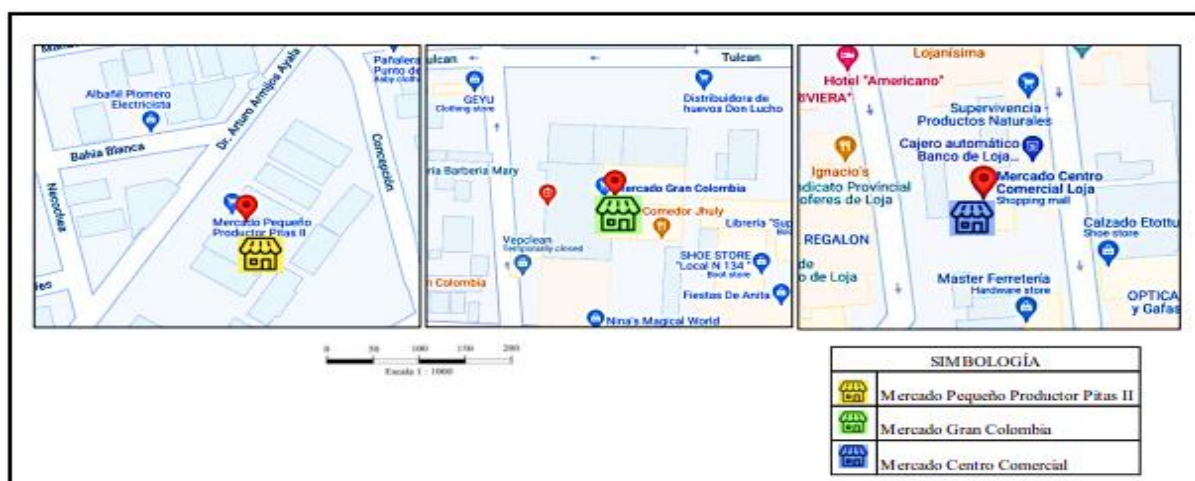
La metodología que se aplicó va acorde al cumplimiento de los objetivos, estuvo compuesta por métodos y técnicas que aportaron con información relevante para su desarrollo.

### 5.1 Área de estudio

La presente investigación se realizó en la ciudad de Loja, ubicada en el sur del Ecuador, limitada al Norte con el cantón Saraguro, al Sur y Este con la provincia de Zamora Chinchipe y al Oeste con los cantones de Catamayo, Gonzanamá y Quilanga. Específicamente en los mercados de abasto: Mercado Centro Comercial, Mercado Gran Colombia y Mercado Pequeño Productor Pitás II, como se muestra en la Figura 5.

### Figura 5

*Ubicación de los mercados de abasto*



*Nota.* La figura muestra la ubicación de los mercados de abasto. Adaptado de Municipio de Loja (2023).

### 5.2 Enfoque metodológico

Se utilizó un enfoque mixto analizando la información teórica y numérica indispensable para el desarrollo de esta investigación.

Por medio del enfoque cuantitativo se levantó la información directa de la población mediante la aplicación de encuestas, además, se trabajó de manera estadística mediante cálculos y manejo de data para determinar la relación entre las variables.

Así mismo, el enfoque cualitativo permitió investigar y analizar las diferentes fuentes bibliográficas para la redacción del marco teórico y análisis de las variables.

### 5.3 Tipos de Investigación

#### 5.3.1 Descriptiva

La investigación fue de carácter descriptiva, se detalló los principales tipos de emprendimientos que han recurrido al financiamiento y los beneficios económicos producidos

a través de microcréditos, con el segundo objetivo se determinó si las microfinanzas tienen relación con el desarrollo empresarial, y para el cumplimiento del tercer objetivo se desarrolló estrategias que permitieron mejorar el conocimiento de las microfinanzas de la población objeto de estudio.

### **5.3.2 Correlacional**

Se utilizó una prueba estadística para medir la relación existente entre las variables de las microfinanzas y el desarrollo empresarial en los emprendedores de los mercados de abasto.

## **5.4 Métodos de investigación**

### **5.4.1 Deductivo**

Para Arrieta (2017) el método deductivo “es una forma de razonar partiendo de una serie de observaciones particulares que permiten la producción de leyes y conclusiones generales” (párr. 15), por medio de este método se identificaron los beneficios económicos del microcrédito y las limitaciones entorno a conocimientos financieros por parte de los emprendedores.

### **5.4.2 Inductivo**

De acuerdo con Prieto (2017) el método inductivo “está basado en el estudio y razonamiento, el cual permite dar paso de sucesos particulares a los principios generales con la finalidad de obtener conclusiones” (p. 10), por ende, este método permitió elaborar los resultados y diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento de las microfinanzas en los emprendedores.

### **5.4.3 Analítico**

Como señala Rodríguez y Pérez (2017) el método analítico “es un procedimiento lógico que posibilita la descomposición de un todo en sus partes, propiedades, cualidades, componente y múltiples relaciones” (p. 8), a través de este método se explicaron los beneficios económicos del microcrédito, la relación entre microfinanzas y desarrollo empresarial y el diseño de estrategias para fortalecer el conocimiento de la población objeto de estudio.

### **5.4.4 Sintético**

Por otro lado Quesada y Medina (2020) manifiestan que el método sintético “se basa en la generación de varias características definidas a partir del análisis, además, establece la unión de partes previamente analizadas posibilitando descubrir relaciones y características generales entre los elementos de la realidad” (p. 5), permitiendo relacionar los resultados encontrados en la investigación con la finalidad de sintetizar y destacar los puntos más relevantes, para posteriormente redactar la discusión, conclusiones y recomendaciones respectivas del trabajo de investigación.

## 5.5 Técnicas e instrumentos de investigación.

### 5.5.1 Bibliográfica

Para el desarrollo de la investigación se tuvo que acceder a material bibliográfico, como libros, artículos científicos, informe y páginas web que fueron la clave para la revisión de la literatura, redacción y desarrollo del marco teórico.

### 5.5.2 Encuesta

Esta técnica permitió obtener los datos necesarios para el desarrollo los objetivos planteados en la investigación. Las encuestas estuvieron conformadas por 34 preguntas cerradas y especificadas en varias dimensiones, como se detalla en la Tabla 6.

**Tabla 6**

*Matriz para la elaboración de la encuesta*

<b>Matriz de la encuesta</b>		
<b>Dimensión</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Sustento teórico</b>
Datos Generales	Género: Edad: Estado civil: ¿Cuál es su nivel educativo aprobado?	Presente estudio
Emprendimiento	¿A qué se dedica el negocio que usted posee? ¿Cuántos años de experiencia lleva trabajando en su negocio?	(Zamora, 2018)
Microfinanzas (Microcrédito)	¿Alguna vez ha solicitado un crédito? ¿De quién obtuvo el financiamiento? ¿Cuántas veces ha accedido a un crédito? ¿En qué años obtuvo el/los créditos? ¿Cuál es el monto al que accedió a través del crédito? ¿Cuál es el plazo a pagar del crédito recibido? ¿Tasa de interés aproximada a la que obtuvo un crédito? ¿Conoce el tipo de crédito al que accedió? ¿Qué garantías presentó para obtener un crédito?	(Banco Central del Ecuador, 2023)
Impacto Económico	¿Su actividad económica le permitió generar fuentes de empleo? ¿Cuál es el monto promedio de sus ingresos mensuales? ¿Cuál es el monto promedio de sus gastos mensuales? ¿Cuáles son los beneficios que se han reflejado después del crédito?	(Universitat de les Illes Balears, 2016)
Microfinanzas	¿Cuál es el monto que usted ahorra en una institución financiera? ¿Ha tenido algún seguro de vida por una institución financiera? Adicionalmente. ¿A qué servicios más acude a una institución financiera?	(Romani, 2002)



<b>Dimensión</b>	<b>Preguntas</b>	<b>Sustento teórico</b>
Microfinanzas	¿Su institución financiera le ha otorgado alguno de estos servicios adicionales? Capacitaciones, visitas técnicas, asesorías, atención médica.	(Romani, 2002)
	¿A qué institución financiera prefiere para recurrir a sus préstamos? ¿Qué institución considera usted que se acopla mejor a sus necesidades?	(López, 2018)
Desarrollo Empresarial	¿Cada inicio de mes usted se traza metas u objetivos con el fin de incrementar sus ingresos?	(Sarango et al., 2018)
	¿Cuándo realiza la actualización de su stock considera los productos más vendidos?	
	¿Realiza cotizaciones previas a la compra con distintos proveedores?	
	¿Realiza el conteo de sus productos, para saber cuántos fueron vendidos y cuantos quedan?	
	¿Cómo considera la evolución de su negocio?	
	¿Considera usted que actualmente los créditos contribuyen al desarrollo empresarial de los negocios?	
	Si tuviese la oportunidad. ¿Optaría nuevamente por solicitar un crédito?	
	¿Qué características debería tener una entidad financiera que apoye a los pequeños emprendimientos?	
	¿Cree usted que las entidades financieras deberían visitar más seguido los mercados de abasto para brindar información sobre los diversos servicios que ofrecen a los pequeños negocios?	

*Nota.* La tabla muestra el formulario que se encuentra en el anexo 1.

### 5.5.3 Instrumento digital

Para la realización de la investigación se utilizó el software especializado para el análisis de los datos y el manejo de la data recopilada en las encuestas.

## 5.6 Población

La investigación tuvo como población objetivo los emprendedores de los mercados de abasto del Mercado Centro Comercial, Mercado Gran Colombia y Mercado Pequeño Productor Pitas II de la ciudad de Loja.

De acuerdo con la información presentada por el Municipio de Loja (ver anexo 4), cuenta con un total de 2 014 emprendedores, considerando esta población se procedió a calcular la muestra aplicando la fórmula matemática de población finita.

### 5.6.1 Muestra

Para realizar la proyección de una muestra se utiliza la siguiente fórmula:

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

**Donde:**

**n:** Tamaño de la muestra

**N:** Población objetivo 2 014

**Z:** Nivel de confianza 95% (1,96)

**P:** Probabilidad de éxito (50%)

**Q:** Probabilidad de fracaso (50%)

**e:** Margen de error (5%)

**Desarrollo:**

$$n = \frac{2014 * (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{(2014 - 1) * (0,05)^2 + (1,96)^2 * 0,50 * 0,50}$$

$$n = 322,76 = 323$$

Con la aplicación de la fórmula de población finita se estima la muestra de investigación la cual corresponde a un total de 323 encuestas dirigidas a los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja.

**5.6.2 Tipo de muestra**

Se ejecutó una muestra estratificada la cual fue tomada del proyecto mencionado como se refleja en la Tabla 7.

**Tabla 7**

*Muestra estratificada*

Centro de abasto	Total de locales adjudicatarios	Aplicación de encuesta	Porcentaje
Mercado Centro Comercial	759	123	38%
Mercado Gran Colombia	1215	194	60%
Mercado Pequeño Productor Pitais II	40	6	2%
<b>Total</b>	<b>2014</b>	<b>323</b>	<b>100%</b>

*Nota.* La tabla muestra la distribución por muestreo estratificado, tomando en cuenta la proporción de emprendedores que se encuentran ubicados en cada mercado de abasto.

**5.7 Tratamiento de datos**

Para dar cumplimiento a los objetivos propuestos en la investigación, se tomó una muestra de los 2 014 emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja para la aplicación de la encuesta y se utilizó una escala ordinal y nominal, para medir las variables correspondientes.

Una vez realizada la tabulación de datos, se procedió a seleccionar las variables de las microfinanzas y el desarrollo empresarial. Asimismo, se aplicó la prueba de normalidad de

Kolmogórov-Smirnov, con el que se determinó que los datos no eran paramétricos; por lo tanto, se utilizó el Rho Spearman para comprobar el grado de relación que existe entre las variables microfinanzas y desarrollo empresarial. Finalmente, tomando como consideración los resultados se elaboraron estrategias para fortalecer el conocimiento de las microfinanzas en los emprendedores.

## 6. Resultados

### 6.1 Objetivo 1. Identificar los emprendimientos que han recurrido al financiamiento y los beneficios económicos producidos a través de microcréditos.

Para dar cumplimiento al primer objetivo se realizó la aplicación de una encuesta (ver anexo 1), a los emprendedores de los mercados de abasto (Mercado Centro Comercial, Mercado Gran Colombia y Mercado Pequeño Productor Pitas II) de la ciudad de Loja

#### 6.1.1 Datos generales de los emprendedores de los mercados de abastos

Mediante las encuestas aplicadas para conocer los emprendimientos que han recurrido al financiamiento y los beneficios económicos del microcrédito que poseen los emprendedores de los mercados de abasto se obtuvo los siguientes resultados:

Los datos de la encuesta determinaron que la mayor parte de los emprendedores corresponden al sexo femenino con un 96,28%, con un rango de edad entre 30 a 50 años. Referente al estado civil la mayor parte son casadas y con un nivel de educación primaria y secundaria.

#### 6.1.2 Actividad económica de los emprendedores de los mercados de abasto

De acuerdo con la actividad económica ésta representa una oportunidad práctica de generar ingresos para las familias de los emprendedores y aunque son pequeños negocios, con esfuerzo pueden llegar a convertirse en una alternativa rentable.

En la Tabla 8, se evidencia que el comercio de frutas y verduras representa el 23,84%, la venta de carnes y pescados con el 17,34%, comida y restaurante con el 14,55% son los más representativos en los mercados de abasto. Puede notarse además que la venta de ropa y calzado, abarrotes, plásticos, jugos y flores ocupan un promedio de 6,57% y los negocios que menos se destacan son el comercio de lácteos, gabinetes y bisutería. De igual forma, se puede evidenciar que existe un 22.60% de emprendimientos con experiencia de 7 a 9 años lo que demuestra que han sabido mantenerse activos con el paso del tiempo.

**Tabla 8**

*Emprendimiento y experiencia*

	<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Emprendimiento	Frutas y Verduras	77	23,84
	Carnes y Pescados	56	17,34
	Lácteos	8	2,48
	Jugos	18	5,57
	Comida/Restaurante	47	14,55
	Ropa y Calzado	41	12,69
	Flores	17	5,26
	Plásticos	20	6,19

	<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Emprendimiento	Abarrotes	26	8,05
	Gabinetes	9	2,79
	Bisutería	4	1,24
	<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100</b>
Años de experiencia	1 a 3 años	61	18,89
	4 a 6 años	66	20,43
	7 a 9 años	73	22,60
	10 a 12 años	41	12,69
	13 a 15 años	47	14,55
	Más de 16 años	35	10,84
	<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100</b>

### **6.1.3 Relación entre microcrédito y emprendimiento**

Es importante mencionar que el financiamiento permite conseguir los recursos económicos necesarios para llevar a cabo una actividad. En el caso de las microempresas, la financiación es importante ya que permite desarrollar sus operaciones y aumentar la capacidad productiva generando más ingresos.

Con base en la Tabla 9, el 98,76% de los emprendedores han solicitado créditos para poner en marcha sus negocios y el 1,24% restante aún no han hecho uso de créditos, esto debido a que trabajan con créditos otorgados por los proveedores, no han necesitado del mismo, han tenido ahorros que les han permitido autofinanciarse, pertenecen a la tercera edad o se encuentran en la central de riesgos debido a que no han podido cancelar las deudas contraídas como garantes con las instituciones financieras.

**Tabla 9**

#### *Financiamiento*

	<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Acceso a un crédito	Si	319	98,76
	No	4	1,24
	<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100</b>

En la Tabla 10, se puede observar las entidades financieras priorizadas por los emprendedores, el 48,61% han obtenido financiamiento de bancos privados como el Banco Pichincha, Banco Finca, Banco Loja y demás instituciones financieras, seguido por las Cooperativas de Ahorro y Crédito como JEP y Padre Julián Lorente, que acumulan el 24,15% de los créditos otorgados, asimismo, el 17,34% de la población encuestada han optado por hacer uso del banco público como BanEcuador. Adicionalmente, el 7,12% de los emprendedores han obtenido financiamiento a través de las fundaciones DECOF y FACES; finalmente el 1,55% por parte de prestamistas informales y el 1,24% por medio de sus amigos y ahorros. Estos

resultados demuestran que existe una preferencia por los bancos a la hora de obtener un crédito por parte de los emprendedores, además, da a conocer el nivel de acceso al sistema financiero formal.

**Tabla 10**

*Entidad financiera de preferencia*

	<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Segmentos financieros	Banco Público	56	17,34
	Banco Privado	157	48,61
	Cooperativa de Ahorro y Crédito	78	24,15
	Fundaciones	23	7,12
	Prestamistas Informales	5	1,55
	Amigos/Familiares/Ahorro	4	1,24
	<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100</b>
Institución financiera	BP Finca	35	10,84
	BP Loja	31	9,60
	BP Pichincha	62	19,20
	BP Internacional	3	0,93
	BP Procredit	2	0,62
	BP ProduBanco	12	3,72
	BP Solidario	13	4,02
	BP Codesarrollo	10	3,10
	BAN Ecuador	49	15,17
	CACPE Loja	3	0,93
	COAC JEP	51	15,79
	COAC Padre Julián Lorente	25	7,74
	FACES	8	2,48
	DECOF	15	4,64
	No accede	4	1,24
<b>Total</b>	<b>323</b>	<b>100</b>	

A partir del monto, plazo y la tasa de interés del crédito que han solicitado los emprendedores se determina que el 63,01% de ellos han hecho uso de microcréditos los cuales se destinan a actividades en pequeña escala ya sea de comercio, producción y servicios.

De acuerdo con a la Tabla 11, el 55,17% de los emprendedores han solicitados créditos que van desde \$1 001 a \$10 000 y el 38,24% montos menores a \$ 1 000. De igual manera, se da a conocer que el mayor plazo que han tenido para cancelar su crédito es de 12 a 42 meses y la tasa de interés más representativa a la que han obtenido su crédito es a partir del 20% lo que evidencia que la mayoría de las personas han acudido a un microcrédito para emprender en sus negocios.

**Tabla 11***Monto, plazo y tasa de interés*

	<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Monto	Menor o igual a \$1 000	122	38,24
	Mayor a \$ 1001 y menor o igual a \$ 10 000	176	55,17
	Mayor a \$ 10 001	21	6,58
	<b>Total</b>	<b>319</b>	<b>100</b>
Plazo	Corto plazo (12 meses)	99	31,03
	Mediano plazo (13 a 42 meses)	136	42,63
	Largo Plazo (más de 43 meses)	84	26,33
	<b>Total</b>	<b>319</b>	<b>100</b>
Tasa de interés	7% al 10% anual	2	0,63
	10,01% al 13% anual	2	0,63
	13,01% al 16% anual	17	5,33
	16,01% al 20% anual	63	19,75
	20,01% al 27% anual	201	63,01
	No conozco	34	10,66
	<b>Total</b>	<b>319</b>	<b>100</b>

A partir de la Tabla 12, se evidencia los tipos de créditos más utilizados por los emprendedores de los mercados de abastos teniendo al microcrédito y crédito de consumo con un 66,14% y 26,02% respectivamente. Con referencia a las garantías que presentaron para obtener el crédito se destacan la garantía personal con el 48,59% y garantía solidaria con un 27,90%, lo que demuestra que la garantía depende del tipo de crédito que haya solicitado la persona.

**Tabla 12***Segmento de crédito y garantía*

	<b>Descripción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje %</b>
Segmento de crédito	Consumo	83	26,02
	Educativo	2	0,63
	Vivienda	14	4,39
	Inmobiliario	2	0,63
	Microcrédito	211	66,14
	No conozco	7	2,19
	<b>Total</b>	<b>319</b>	<b>100</b>
Garantía	Ninguna	10	3,13
	Garantía Personal	155	48,59
	Garantía Solidaria	89	27,90
	Garantía Quirografaria	5	1,57
	Garantía Prendaria	13	4,08

	Descripción	Frecuencia	Porcentaje %
Garantía	Garantía Hipotecaria	47	14,73
	<b>Total</b>	<b>319</b>	<b>100</b>

#### 6.1.4 Microcrédito

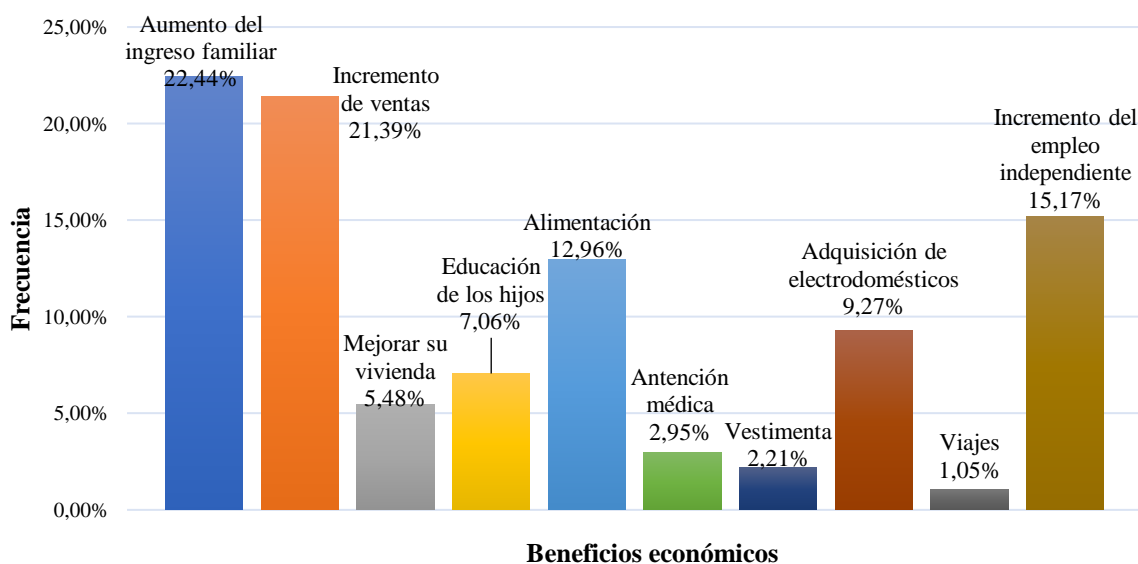
El impacto económico es el proceso de mejoramiento de la calidad de vida de todas las personas, en cuanto a los niveles de consumo, ingresos, ventas, fuentes de empleo, alimentación, salud, educación y mejores condiciones de vida. Es así, que en el presente apartado se revisará los beneficios económicos producidos a través de microcréditos en los emprendedores de los mercados de abastos.

Se puede distinguir que el 94,12% de los emprendedores encuestados generan fuentes de empleo de acuerdo con la actividad económica que realizan, resultando beneficioso para el resto de la población ya que gracias a estos emprendimientos se genera un incremento del empleo independiente con el fin de mejorar sus ingresos económicos.

Con base en la Figura 6, se observa los beneficios económicos producidos a través de microcréditos, entre ellos se destacan el aumento el ingreso familiar con un 22,44%, el incremento de ventas con un 21,39%, incremento del empleo independiente con un 15,17%, y la alimentación con un 12,96%, entre otros. Evidenciando así que los microcréditos fortalecen la creación de emprendimientos en sectores o grupos sociales en los que antes no era posible, incrementando el capital de trabajo y mejorando la salud económica de los emprendedores.

**Figura 6**

*Beneficios económicos después del microcrédito*



*Nota.* La figura muestra el nivel de los beneficios económicos obtenidos por los emprendedores que han hecho uso de microcréditos en cuanto a las actividades que realizan.



Finalmente, se ha dado cumplimiento con el objetivo propuesto, en cuanto a los emprendedores de los mercados de abasto (Mercado Centro Comercial, Mercado Gran Colombia y Mercado Pequeño Productor Pitas II) se presenta lo siguiente: el 96,28% pertenecen al género predominante femenino, de los mismos se evidencia que el rango de edad que más resalta es de 29 a 39 años siendo una población aún joven y productiva, de igual manera se puede demostrar que el 58,20% se clasifican con un estado civil casado/a y con base en los resultados se da a conocer que el 60,37% afirman solo haber estudiado hasta culminar la primaria.

Asimismo, se evidenció que el 98,76% de los emprendimientos han hecho uso de un financiamiento y un 63,01% han accedido al microcrédito, igualmente, dentro de los principales emprendimientos que han recurrido al financiamiento están las frutas y verduras, carnes y pescados, comida y restaurante que representan un porcentaje mayoritario. En cuanto a los beneficios económicos producidos a través de microcréditos los emprendedores indican que la inversión de los recursos económicos contribuyó a mejorar las ventas e incremento los ingresos familiares, permitiéndoles adquirir bienes y servicios para la satisfacción de sus necesidades y por ende a la mejora de su calidad de vida.

## 6.2 Objetivo 2. Determinar la relación entre microfinanzas y desarrollo empresarial en los mercados de abasto de la ciudad de Loja.

Mediante las encuestas aplicadas para conocer la relación entre las variables objeto de estudio en los mercados de abasto se obtuvo los siguientes resultados:

### 6.2.1 Variables

Como se detalló en el marco teórico, varios autores han descrito algunos parámetros para evaluar las microfinanzas tomando como factor relevante el microcrédito y el desarrollo empresarial entre los cuales se destacan Yunus (2018), Romani, (2002), Mendoza et al. (2021), Sarango et al. (2018) y Espinoza et al. (2019). La tabla 13 describe cuales fueron los parámetros utilizados para evaluar las variables.

**Tabla 13**

*Variables utilizadas en las microfinanzas y desarrollo empresarial*

Variables	Parámetros	Medida	Rango de medida	Sustento teórico
Microfinanzas	Monto del crédito	Nominal	(1) Menor o igual a 1 000 (2) Mayor a 1 001 y menor igual a 10 000 (3) Mayor a 10 001	(Yunus, 2018) (Romani, 2002)
	Metas alcanzadas	Ordinal	(1) Siempre (2) A veces (3) Nunca	
	Productos en stock	Ordinal	(1) Siempre (2) A veces (3) Nunca	
Desarrollo Empresarial	Cotizaciones con proveedores	Ordinal	(1) Siempre (2) A veces (3) Nunca	(Mendoza et al., 2021) (Sarango et al., 2018) (Espinoza et al., 2019)
	Conteo de los productos	Ordinal	(1) Siempre (2) A veces (3) Nunca	
	Evolución del negocio	Ordinal	(1) Mejor (2) Se mantiene (3) Peor	

*Nota.* La tabla muestra los parámetros de medición para las variables microfinanzas y desarrollo empresarial respectivamente de acuerdo con el sustento teórico de varios autores.

### 6.2.2 Prueba de normalidad

Antes de utilizar una prueba de contraste paramétrica se debe comprobar que las variables siguen una distribución normal, para ello se utiliza la prueba de normalidad con las siguientes hipótesis:

- Hipótesis estadística para la variable microfinanzas.

H<sub>0</sub>: Los datos para la variable microfinanzas provienen de una distribución normal.

H<sub>1</sub>: Los datos para la variable microfinanzas no provienen de una distribución normal.

- Hipótesis estadística para la variable desarrollo empresarial.

H<sub>0</sub>: Los datos para la variable desarrollo empresarial provienen de una distribución normal.

H<sub>1</sub>: Los datos para la variable desarrollo empresarial no provienen de una distribución normal.

- Nivel de significancia y valor crítico.

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

- Elección de la prueba de normalidad y regla de decisión.

Se realizó a través del estadístico de prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov conocida como prueba K-S, que sirve para verificar si los datos de la muestra proceden de una distribución normal. Se emplea cuando el tamaño muestral es mayor a 50, en este caso se empleó en una muestra de 323 individuos.

En cuanto a la toma de decisiones, se llevó a cabo mediante el empleo del p-valor o valor de probabilidad, asociado al estadístico D observado de la prueba de normalidad. La regla de decisión para este contraste es:

p-valor < 0,05 se rechaza la H<sub>0</sub>

p-valor > 0,05 se acepta la H<sub>0</sub>

- Cálculo de la prueba de normalidad.

En la Tabla 14, se observa que el p valor (0,000) < nivel de significancia (0,05), por lo tanto, se rechaza la H<sub>0</sub>, es decir, los datos para la variable microfinanzas no se distribuyen normalmente.

**Tabla 14**

*Prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov (Microfinanzas)*

	<b>Monto del crédito</b>
N	319
Media	1,79
Desv.	0,545
Estadístico de prueba	0,375
Sig. Asintótica (bilateral)	0,000

En la Tabla 15, se puede distinguir que el p-valor (0,000) < nivel de significancia (0,05), por lo tanto, se rechaza la H<sub>0</sub>, es decir, los datos para la variable desarrollo empresarial no se distribuyen normalmente.

**Tabla 15***Prueba de normalidad de Kolmogórov-Smirnov (Desarrollo Empresarial)*

	<b>Metas alcanzadas</b>	<b>Productos en stock</b>	<b>Cotizaciones con proveedores</b>	<b>Conteo de los productos</b>	<b>Evolución del negocio</b>
N	323	323	323	323	323
Media	1,73	1,37	1,23	1,26	1,37
Desv. Desviación	0,659	0,482	0,423	0,439	0,483
Estadístico de prueba	0,270	0,410	0,476	0,463	0,409
Sig. Asintótica (bilateral)	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000

- Conclusión de la prueba de normalidad

En función a los resultados obtenidos en la Tabla 14 y 15, para las variables de estudio se concluye que ambas no se distribuyen normalmente, por lo que se procedió a utilizar el estadístico no paramétrico de Rho Spearman, para la prueba de hipótesis de correlación.

### 6.2.3 Planteamiento de la relación entre microfinanzas y desarrollo empresarial

- Hipótesis

H<sub>0</sub>: No existe relación entre las microfinanzas y el desarrollo empresarial en los mercados de abasto de la ciudad de Loja.

H<sub>1</sub>: Si existe relación entre las microfinanzas y el desarrollo empresarial en los mercados de abasto de la ciudad de Loja.

- Elección del estadístico de prueba

Con base en lo establecido en los resultados de la prueba de normalidad a través de la prueba no paramétrica, se utilizó el modelo de correlación de Rho Spearman para comprobar el grado de relación que existe entre las variables.

- Nivel de significancia, valor crítico y regla de decisión

La probabilidad de rechazo o aceptación de la hipótesis nula quedará definida por el nivel de significancia que es de  $\alpha = 0,05$ , con un valor crítico  $1 - \alpha = 0,95$  o equivalente a 95 % a favor y solo 5 % en contra. Para la regla de decisión se llevará a cabo mediante el valor de nivel de significancia, lo cual permitirá elegir si se acepta o se rechaza la hipótesis nula.

Regla de decisión:

Si  $p\text{-valor} \leq \alpha$  (nivel de significancia): Se rechaza la hipótesis nula (H<sub>0</sub>)

Si  $p\text{-valor} \geq \alpha$  (nivel de significancia): Se acepta la hipótesis nula (H<sub>0</sub>)

- Cálculo de la correlación a través del modelo de Rho Spearman

En la determinación de la correlación de las variables (Microfinanzas y Desarrollo empresarial), se llevó a cabo mediante los resultados obtenidos de las encuestas, a través del software especializado, en el cual se obtuvo los siguientes resultados:

En la Tabla 16, se puede evidenciar que dentro de la correlación entre monto del crédito y metas alcanzadas tiene un p-valor de 0,023, monto del crédito y conteo de los productos tiene un p-valor de 0,114, monto del crédito y evolución del negocio tiene un p-valor de 0,000, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula ( $H_0$ ) y se acepta la hipótesis alterna ( $H_1$ ), lo que significa que si existe relación, debido a que el p-valor en las variables es menor al nivel de significancia (0,05), y basándose en el p(rho) se puede evidenciar que existe una correlación positiva débil entre las variables monto del crédito y conteo de los productos, asimismo, existe una correlación positiva media entre las variables monto del crédito y metas alcanzadas, y en la variable monto del crédito y evolución del negocio se puede identificar una correlación negativa media. Por otro lado, la correlación entre monto del crédito y productos en stock tiene un p-valor de 0,673, monto del crédito y cotizaciones con proveedores tiene un p-valor de 0,921, por lo cual, se rechaza la hipótesis alterna ( $H_1$ ) y se acepta la hipótesis nula ( $H_0$ ), lo que significa que no existe relación, debido a que el p-valor en ambas variables es mayor al nivel de significancia (0,05).

**Tabla 16**

*Coefficiente de correlación Rho de Spearman (Microfinanzas y Desarrollo Empresarial)*

<b>Correlación entre Monto del Crédito y:</b>	<b>p(rho)</b>	<b>p-valor</b>
Metas alcanzadas	0,127	0,023
Productos en stock	-0,024	0,673
Cotizaciones con proveedores	-0,006	0,921
Conteo de los productos	0,089	0,114
Evolución del negocio	-0,228	0,000

*Nota.* El número de observaciones es 319. Nivel de confianza 95% y significancia 5%.

Al concluir con el objetivo dos, se puede evidenciar que las microfinanzas tienen una relación positiva media lo que demuestra que han contribuido de forma positiva pero no en su totalidad con el desarrollo empresarial en los mercados de abasto de la ciudad de Loja, ya que a través de los microcréditos obtenidos los emprendedores están creciendo de manera económica e integral, logrando un cambio favorable en su vida y la de sus familias.

### **6.3 Objetivo 3. Diseñar estrategias para fortalecer el conocimiento de las microfinanzas de los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja.**

Luego de la revisión de los resultados de la encuesta se evidenció que un 2,19% de los emprendedores no conocían el tipo de crédito al que habían accedido, un 10,66% no tienen conocimiento de la tasa de interés al cual fue brindado el crédito, el 2,79% acuden a otras fuentes de financiamiento y solamente un 7,12% han hecho uso de instituciones financieras especializadas en las microfinanzas. Todos estos datos soportan la idea de la falta de conocimiento por parte de los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja. (Véase Tabla 10, Tabla 11, Tabla 12)

Tomando en cuenta estos resultados se han diseñado dos estrategias de intervención:

#### **Estrategia 1**

#### **Video Educativo**

##### **1. Descripción del video**

- **Nombre:** Microfinanzas, la promesa de la sostenibilidad financiera
- **Periodo:** 2023
- **Responsable:** Janina Lizbeth Merchán Granda

##### **2. Objetivo del video**

- Fortalecer los conocimientos financieros y fomentar el uso de productos y servicios microfinancieros en los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja, de manera práctica y entretenida utilizando las redes sociales más populares.

##### **3. Público objetivo**

El video educativo está dirigido a los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja. También puede ser útil para la población interesada en indagar acerca de las microfinanzas.

##### **4. Medio de difusión**

Para la difusión del video educativo se pretende utilizar la plataforma “YouTube” en donde se publicará la información, seguidamente se procederá a compartir su enlace utilizando las redes sociales más populares como Facebook e Instagram, ya que al compararlos con otras presentan tener mayor número de visitas en los últimos meses, así lo indican los estadísticos de Google Trends 2023, al establecer una comparación entre redes sociales.

##### **5. Contenidos del video educativo**

Para la creación del video se establecieron los siguientes temas: microfinanzas, microcréditos, montos, tasas de interés, productos y servicios financieros y no financieros, las

instituciones financieras, así como se muestra en la Tabla 17.

**Tabla 17**

*Estructura de contenidos del video educativo*

<b>Temas</b>	<b>Contenido</b>
<b>Microfinanzas</b>	Definición Importancia
<b>Microcrédito</b>	Definición Tipos Montos
<b>Tasa de interés</b>	Activas referenciales Activas máximas
<b>Productos y servicios financieros</b>	Descripción
<b>Servicios no financieros</b>	Descripción
<b>Instituciones financieras</b>	Productos y servicios microfinancieros

## 6. Estructura del video

La estructuración de los temas propuestos en el video educativo consta de un proceso como se observa en la Tabla 18.

**Tabla 18**

*Estructura del video educativo*

<b>Proceso</b>	<b>Detalle</b>
<b>Saludo y planteamiento del problema</b>	Se puede comenzar con un saludo de bienvenida y a continuación expresar de manera rápida la necesidad o problema que se identificó
<b>Identificación del objetivo del video</b>	Se da a conocer que se pretende llegar a alcanzar con el video para resolver el problema
<b>Núcleo de contenido</b>	Se describe el tema y se presenta los puntos más importantes empleando una secuencia que haga más comprensible la información
<b>Cierre e invitación</b>	Se incentiva e invita a las personas hacer uso de los productos y servicios microfinancieros.

## 7. Plan de producción

Para llevar a cabo el plan de producción del video educativo se crea una estructura del tema propuesto, tal como se exponen en la Tabla 19.

**Tabla 19***Estructura de la producción del video*

<b>Partes</b>	<b>Descripción</b>	<b>Duración aproximada</b>
<b>Saludo y planteamiento del problema</b>		
1	Hola, ¿alguna vez te has preguntado que son las microfinanzas?, hoy te explicaré su definición, los productos y servicios microfinancieros, donde los puedes acudir, y demás temas relacionados al mismo.	7''
<b>Identificación del objetivo del video</b>		
2	Fortalecer los conocimientos financieros y fomentar el uso de productos y servicios microfinancieros en los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja, de manera práctica y entretenida utilizando las redes sociales más populares en las personas	5''
<b>Núcleo de contenido</b>		
3	Microfinanzas, microcrédito, tasas de interés, productos y servicios financieros y no financieros y las instituciones financieras que los ofrecen	3'11''
<b>Cierre e invitación</b>		
4	Ahora que conoces sobre las microfinanzas, así como los productos y servicios a los que puedes acudir al igual que las instituciones financieras, puedes compartirlo con tus familiares y amigos	7''
<b>Total (minutos)</b>		<b>3'30''</b>

El video educativo se lo puede visualizar en el siguiente link <https://youtu.be/9dzNzwJKI2g> y en el anexo 2.

**Estrategia 2****Programa de Educación Financiera****Introducción**

Este programa surge con el propósito de servir como fuente de información a los emprendedores de los mercados de abasto, con el fin de formar una población emprendedora consiente, eficaz, capaces de tomar decisiones financieras de forma responsable. De esta manera la guía espera ayudar a fortalecer los conocimientos acerca de las microfinanzas, los productos y servicios que ofrecen diversas entidades financieras y disminuir el uso del crédito informal y la exclusión financiera.

El objetivo de la guía es incrementar el nivel de conocimiento sobre las microfinanzas, problemática identificada en la investigación abordada, con el propósito de educar a los emprendedores con conceptos claros y sencillos para su mejor comprensión.

La guía abarca conceptos como: ¿Qué son las microfinanzas?, ¿A quién va dirigido?, ¿Cuáles son los productos y servicios microfinancieros?, ¿Qué instituciones financieras las



ofrecen?, etc. Contribuyendo al beneficio económico y social de los emprendedores con el fin de mejorar su calidad de vida.

#### **Descripción del programa de educación financiera**

- **Nombre:** Las Microfinanzas, productos y servicios.
- **Periodo:** 2023
- **Responsable:** Janina Lizbeth Merchán Granda

#### **3. Objetivo del programa de educación financiera**

- Informar a los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja acerca de las microfinanzas y el uso de productos y servicios microfinancieros.

#### **4. Público objetivo**

El programa de educación financiera está dirigido a los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja. También puede ser útil para la población interesada en indagar acerca de las microfinanzas.

#### **5. Medio de difusión**

Para la difusión del programa de educación financiera se pretende brindar folletos con la información más importante, misma que serán entregadas a los emprendedores de los mercados de abasto.

#### **6. Contenidos del programa de educación financiera**

Para la creación del folleto se establecieron los siguientes temas: microfinanzas, inclusión financiera, productos y servicios financieros, microcréditos, tasas de interés, servicios no financieros e instituciones financieras, así como se muestra en la Tabla 20.

**Tabla 20**

*Estructura de contenidos del programa de educación financiera*

<b>Temas</b>	<b>Contenidos</b>
<b>Microfinanzas</b>	Definición Público objetivo
<b>Productos y servicios financieros</b>	Descripción
<b>Microcrédito</b>	Definición, tipos y monto
<b>Tasa de interés</b>	Activas referenciales Activas máximas
<b>Servicios no financieros</b>	Descripción
<b>Instituciones financieras</b>	Productos y servicios microfinancieros

El programa de educación financiera se lo puede visualizar en el siguiente link <https://bitly.ws/YpHI> y en el anexo 3.

## 7. Discusión

El microcrédito se caracteriza principalmente por estar destinado al sector micro empresarial, es decir, al grupo de personas que labora sin relación de dependencia y dispone de pequeños negocios dedicados a actividades de producción, comercio o servicios. Estos emprendimientos presentan un capital de trabajo limitado para realizar sus actividades, por lo cual, se ven en la necesidad de hacer uso de un financiamiento (Armendariz et al., 2018).

La investigación determinó que la mayor parte de personas son mujeres, entre 29 a 39 años, casadas, con un nivel educativo primario. Asimismo, se evidenció que el 98,76% de los emprendimientos han hecho uso de financiamiento, de los cuales un 63,01% han accedido al microcrédito. Entre los principales negocios se encuentran la venta de frutas/verduras, carnes/pescados y comida/restaurante, que han obtenido beneficios económicos como el aumento del ingreso familiar, incremento de ventas y la generación de empleo. Igualmente, se determinó que las microfinanzas tienen una relación positiva media con el desarrollo empresarial, lo que demuestra que han contribuido de forma positiva pero no en su totalidad en los emprendedores de los mercados de abasto. Finalmente, frente a los desconocimientos sobre el tipo de crédito, la tasa de interés y el uso del crédito informal se diseñaron dos estrategias con el fin de fortalecer los conocimientos y fomentar el uso de productos y servicios microfinancieros en la población objeto de estudio mediante un video educativo y un programa de educación financiera.

En este contexto con respecto al primer resultado en relación los emprendimientos que han hecho uso de un financiamiento y los beneficios económicos producidos a través de microcréditos, se pueden observar que son datos similares a las investigaciones de Carvajal y Espinoza (2020), Becerra et al. (2022), Díaz y Palacios (2023) quienes manifiestan que existe un mayor porcentaje de participación de las mujeres, donde predomina el comercio de ropa/calzado y frutas/verduras, y de acuerdo con los beneficios percibidos por el microcrédito comprenden tanto para el negocio y la familia como el aumento de las ganancias, mejor educación para los hijos, generar fuentes de empleo, entre otros.

Con respecto al segundo resultado las correlaciones encontradas son similares con las investigaciones de Robles (2020), Prudencio y Trujillo (2022) y Palacios (2022), quienes manifiestan que mediante la correlación de Rho Spearman las microfinanzas y el desarrollo empresarial tienen una relación positiva y positiva moderada, ya que los emprendedores consideran a las microfinanzas como una herramienta fundamental que les provee los productos y servicios financieros a las micro y pequeñas empresas, permitiéndoles tener un crecimiento

económico, desarrollar su cultura empresarial, liderar e innovar para el cumplimiento de sus objetivos, logrando cambios favorables en su vida y la de su familia.

De acuerdo con el tercer resultado en relación a las estrategias para fortalecer el conocimiento de las microfinanzas se encontraron similitudes con las investigaciones de Robles (2020) y Chuquimarca (2016) quienes manifiestan que la propuesta de un plan de capacitación de educación financiera permitirá a sus beneficiarios obtener conocimientos en temas de ahorro, presupuestos, utilización de productos y servicios financieros, principalmente del microcrédito, logrando así que el comerciante tenga claro cuál es el objetivo principal por la que recurrió a solicitar un microcrédito. Todos estos aspectos contribuirán a la gestión adecuada de su negocio y al bienestar familiar.

Por otra parte, se dio respuesta a la pregunta de investigación y se encontró que las microfinanzas influyen de manera positiva en los emprendedores, debido a, que gran parte de la población han incrementado sus ingresos económicos permitiéndoles mejorar su calidad de vida y el de su familia. Además, es necesario considerar las limitaciones del trabajo, como la falta de compromiso por parte del Municipio de Loja al momento de brindar la información solicitada sobre la cantidad de locales que se encuentra en cada mercado de abasto, ya que no se cumplió conforme lo convenido.

Con respecto a las futuras líneas de investigación, el tema de las microfinanzas es muy amplio y se puede abordar en distintas áreas, en especial con enfoques relacionados a variables como crecimiento económico y beneficio social.

## 8. Conclusiones

Al finalizar el trabajo investigativo sobre el análisis de la influencia de las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de abastos de la ciudad de Loja se puede concluir:

- De acuerdo con el diagnóstico realizado a los emprendedores, se evidenció que el 96,28% son mujeres, el 98,76% de los emprendimientos han hecho uso de financiamiento y un 63,01% han accedido al microcrédito, en el cual predominan los emprendimientos de comercio de frutas/verduras, carnes/pescados, comida/ restaurante. Los beneficios económicos recibidos comprenden el incremento de ventas y los ingresos familiares, permitiéndoles adquirir bienes y servicios para la satisfacción de sus necesidades y por ende mejorar su calidad de vida.
- Los resultados obtenidos por la prueba de correlación de Rho Spearman determinan que las microfinanzas tienen una relación positiva media con el desarrollo empresarial, lo que da a conocer que han contribuido de forma positiva pero no en su totalidad en los mercados de abasto, ya que a través de los microcréditos obtenidos los emprendedores están creciendo de manera económica e integral, logrando un cambio favorable en sus vidas y la de sus familias, llevando consigo una planificación y organización de sus negocios.
- Se plantearon estrategias para fortalecer el conocimiento de las microfinanzas de los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja, mediante un programa de educación financiera y un video educativo dirigido a los comerciantes, el cual, contribuirá a fortalecer sus conocimientos, habilidades y destrezas, mismos que fueron desarrollados en la presente investigación.

## **9. Recomendaciones**

Al finalizar el presente estudio y una vez obtenido los resultados respectivos se puede recomendar lo siguiente:

- A las entidades microfinancieras, diseñar programas especialmente para hombres, esto debido a que en los resultados de la investigación la mayoría de los emprendedores son mujeres, por lo que necesitan desarrollarse empresarialmente para contribuir con el crecimiento económico de la ciudad de Loja y del país, con el propósito de incentivar el desarrollo empresarial y el espíritu emprendedor de todas las personas.
- A las entidades microfinancieras, aplicar metodologías atractivas para los clientes de microcrédito, que impliquen liderazgo, participación, organización y capacitación a cada uno de los socios, lo que haría que se beneficien ambas partes, tanto la entidad como sus clientes.
- A las instituciones financieras, tomar como base las estrategias planteadas en la investigación y brindar capacitaciones con el fin de promover e incentivar a los emprendedores a hacer uso de los distintos productos y servicios microfinancieros que ofrecen específicamente al sector comercial, con la finalidad de eliminar el uso del crédito informal y la exclusión financiera.

## 10. Bibliografía

- Armendariz, C., Aguilar, P., y Duchi, B. (2018). El microcrédito como activador del emprendimiento en Guayaquil. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5), 232-237. <http://bitly.ws/PrnD>
- Arrieta, E. (2017). *Método inductivo y deductivo*. Diferenciador.com. <https://bitly.ws/IMGE>
- Asociación de Instituciones de Microfinanzas. (2022). *Importancia de las microfinanzas*. <http://bitly.ws/Q3iT>
- Ayaviri, D., Romero, M., Fuentes, L., Chiriboga, P., y Sánchez, P. (2022). Los microcréditos en la actividad pecuaria y agrícola. Un estudio desde el enfoque del desarrollo territorial. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 10(2). <http://bitly.ws/Q3aH>
- Banco Bilbao Vizcaya Argentaria. (2022). *¿Qué son los microcréditos y en qué se diferencian de los créditos rápidos y los minicréditos?*. <https://bitly.ws/Yq6f>
- Banco Central del Ecuador. (2015). *Nota metodológica sobre las estadísticas monetarias y financieras: Nueva segmentación del crédito*. <http://bitly.ws/Q3t5>
- Banco Central del Ecuador. (2023). *Tasas de interés. Mayo 2023*. <http://bitly.ws/M4DN>
- Banco Central del Ecuador. (2023). *Informe de la evolución de la economía ecuatoriana en 2022 y perspectivas 2023*. Políticas Editoriales. <http://bitly.ws/KrLP>
- Banco del Pacífico. (2018). *Qué es el crédito y sus tipos de créditos más importantes*. <http://bitly.ws/FGmL>
- BanEcuador. (2023). *Servicios No financieros*. <http://bitly.ws/Q3GA>
- Becerra, E., Ojeda, R., y Astudillo, P. (2022). Los microcréditos y su impacto en la reactivación económica de la región 6 del Austro. *Conciencia Digital*, 5(2), 220-237. <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i2.2202>
- Buelvas, D., Buelvas, L., y Hernández, R. (2020). Microcrédito y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local. *ECONÓMICAS CUC*, 41(2), 237-252. <https://doi.org/10.17981/econcuc.41.2.2020.Econ.5>
- Carvajal, A., y Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *VÍNCULOS-ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
- Carvajal, E. (2018). La inclusión financiera en el Ecuador: Según el Global Findex y más allá del Global Findex. *Global Findex*, 4. <http://bitly.ws/Q6gu>

- Chuquimarca, V. (2016). *Análisis del Microcrédito y su uso por parte de los Comerciantes del Mercado Central de la Ciudad de Cariamanga, cantón Calvas, Provincia de Loja, año 2015*. [Tesis de grado, Universidad Nacional de Loja]. <http://bitly.ws/P8S4>
- Coca, A. (2011). Una aproximación al conocimiento de las microfinanzas. *Perspectivas*(27), 9-22. <http://bitly.ws/Q49a>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (2022). *Experiencias de inclusión financiera y el rol de la innovación*. <http://bitly.ws/FSgq>
- Díaz, A., y Palacios, N. (2023). El aporte de los microcréditos al sector comercial de la ciudad de Santo Domingo, Ecuador. *Digital Publisher*, 8(1), 176-189. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.1-1.1599>
- Elguera, H. (2018). Estrategias de formulación de los mercados de abasto y su influencia en la sociedad y cultura. <http://bitly.ws/FRDr>
- Espin, B., Hidalgo, A., y Armas, H. (2020). *La contabilidad de Instituciones Financieras en la República del Ecuador*. Fundación Editorial de la Universidad Nacional Experimental de Los Llanos Occidentales "Ezequiel Zamora". <http://bitly.ws/Q5XD>
- Espinoza, L., Miranda, J., y Hurel, G. (2019). Los costos por orden de producción y su incidencia en el margen bruto de Metalicos S.A. *Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana*, 6(68). <https://bitly.ws/YcVv>
- Espinoza, L., y Carvajal, A. (2020). Microcréditos Ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Godoy, J. (2020). Bancarización, digitalización y banca móvil. Evolución de los modelos de negocios bancarios, en la economía digital de Panamá. *Revista FAECO SAPIENS*, 3(2), 13-37. <http://bitly.ws/Q3pG>
- González, H., Herrera, L., Ramírez, S., y Varas, R. (2019). *La satisfacción laboral y su correlación con la intención de rotación de asesores comerciales de las instituciones microfinancieras*. [Tesis de maestría, Universidad ESAN]. <http://bitly.ws/Q5YA>
- Hidalgo, M., y Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Revista Científica dominio de las ciencias*, 6(2), 431-459. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i2.1177>
- Inglada, M., Sastre, J., y Bilbao, M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. *Revista Científica Guillermo de Ockham*, 12(3), 89-99. <http://bitly.ws/Q2UG>

- Jaramillo, E., Paccha, M., y Tacuri, L. (2016). Análisis de la influencia de las microfinanzas en el desarrollo económico de la ciudad de Loja. *Sur Academia*, 1(6), 7-13. <http://bitly.ws/PrxK>
- Jiang, M., Paudel, K., y Zou, F. (2022). La contragarantía afecta el desempeño del mecanismo de microcrédito en el pago. Evidencia de Guangzhou, China. *Revista International Journal of Finance Economics*, 27(2), 1807-1817. <https://doi.org/10.1002/jid.3477>
- Lacalle, M. (2001). Los microcréditos: Un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. *Revista de Enonomía Mundial*, 5, 121-138. <https://bitly.ws/Yqsx>
- Lastre, D., Páez, M., y López, O. (2019). Análisis estadístico de tablas de contingencia y chi-cuadrado para medir el flujo migratorio de origen y destino en el Ecuador año 2018. *ECUADORIAN SCIENCE JOURNAL*, 3(1), 29-30. <http://bitly.ws/Q5Fr>
- López, L. (2018). *Instituciones microfinancieras y banca tradicional: Diferencias en funcionamiento y resultados durante la crisis*. [Tesis de grado, Universidad del País Vasco]. <http://bitly.ws/Q3y9>
- Maguiña, M., Ramírez, E., y Huerta, R. (2021). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú. *Revista Científica Multidisciplinaria de Prospectiva*, 28(1). <https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>
- Martín, S. (2020). *Microcréditos*. EXPANSION.COM. <http://bitly.ws/Q3vC>
- Matas, A. (2018). Diseño del formato de escalas tipo Likert: un estado de la cuestión. *Revista electrónica de investigación educativa*, 20(1), 38-47. <http://bitly.ws/Q4az>
- Mendoza, J., Macías, G., y Parrales, M. (2021). Desarrollo empresarial de las mipymes ecuatorianas: su evolución 2015-2020. *Revista Publicando*, 8(31), 320-337. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2253>
- Montes, A., Ochoa, J., Juárez, B., Vazquez, M., y Díaz, C. (2021). Aplicacion del coeficiente de correlación de Spearman en un estudio de fisioterapia. *Cuerpo Académico de Probabilidad y Estadística BUAP*, 4. <http://bitly.ws/Q64i>
- Ochoa, C., y Arias, M. (2018). Estadística. Tipos de variables. Escalas de medida. *Evidencias en Pediatría*, 14(2). <http://bitly.ws/M4Vn>
- Ontiveros, E., Enríquez, Á., y López, V. (2014). *Microfinanzas y TIC: Experiencias innovadoras en Latinoamérica*. Grupo Planeta Spain. <http://bitly.ws/PXWo>
- Orazi, S., Martinez, L., y Vigier, H. (2020). Las microfinanzas en Argentina: Una revisión sistemática de la literatura. *Revista Científica visión de futuro*, 24(1), 14-16. <http://bitly.ws/Q3dD>



- 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*, 1(6), 7-13. <https://bitly.ws/PrxK>
- Palacios, K. (2022). *Relación del manejo de las microfinanzas y el desarrollo empresarial de los empresarios del Centro Comercial Gamarra Wanka*. [Tesis de grado, Universidad Continental]. <http://bitly.ws/NZzw>
- Prieto, B. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del procesamiento de adquisición de evidencias digitales. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46), 56-82. <https://bitly.ws/XJAY>
- Prudencio, E., y Trujillo, Y. (2022). *Las microfinanzas y su efecto en el crecimiento económico empresarial, en las MYPEs del sector comercial del distrito de Chaupimarca, periodo 2021*. [Tesis de grado, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión]. <http://bitly.ws/NYGF>
- Quesada, A., y Medina, A. (2020). *Métodos teóricos de investigación: análisis-síntesis, inducción-deducción, abstracto-concreto e histórico-lógico*. Universidad de Matanzas. <https://bitly.ws/XJIC>
- Rivera, M., y Gallegos, D. (2021). Análisis teórico de la influencia de las Microfinanzas en el crecimiento económico. *Revista Ñeque*, 4(10), 170-182. <https://doi.org/10.33996/revistaneque.v4i10.53>
- Robles, R. (2020). *Las microfinanzas y el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado central de Cajabamba – 2018*. [Tesis de grado, Universidad Señor de Sipán]. <http://bitly.ws/NYAN>
- Rodríguez, C. (2008). Impacto de las microfinanzas: Resultados de algunos estudios. Énfasis. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 281-298. <http://bitly.ws/Q4aT>
- Rodríguez, A., y Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*(82), 175-195. <https://doi.org/10.21158/01208160.n82.2017.1647>
- Rojas, C., y Melgarejo, Z. (2022). El microcrédito: Efectos en las microempresas del sector belleza de Bogotá. *Revista Perspectiva Empresarial*, 9(1), 66-77. <https://doi.org/10.16967/23898186.770>
- Romani, G. (2002). Impacto del microcrédito en los microempresarios chilenos: un estudio de caso en la II Región de Chile. 8-11. <http://bitly.ws/Q4bu>
- Ruesga, S., Pérez, L., y Delgado, J. (2020). Sector informal en Ecuador: Perspectiva desde el escenario econométrico. *Revista Espacios*, 41(14), 17. <http://bitly.ws/PGc5>

- Sampayo, H., y Hernández, O. (2008). Las instituciones microfinancieras en las condiciones de vida, ingreso y cultura financiera y empresarial. *Argumentos*, 21(56), 141-167. <http://bitly.ws/Q3Ff>
- Sánchez, J. (1 de Junio de 2020). *Microfinanzas*. Economipedia: <http://bitly.ws/Q2QW>
- Sanhueza, P. (2018). Las Microfinanzas como Instrumento de Apoyo al Sector Microempresarial en Chile: Estado y Desafíos. *Journal of technology management & innovation*, 8(2), 209-220. <https://doi.org/10.4067/S0718-27242013000200017>
- Santos, W. (2022). *Territorio y mujeres: el desequilibrio de las microfinanzas en la Economía Popular y Solidaria*. [Tesis de Maestría, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales - Flacso Ecuador]. <http://bitly.ws/Q5TP>
- Sarango, P., Álvarez, J., y Rama, D. R. (2018). Prácticas Sustentables en las Pequeñas y Medianas Empresas del Ecuador. *Revista Sustainability*, 10(6). <https://doi.org/10.3390/su10062105>
- Servicio Ecuatoriano de Normalización. (2020). *Mipymes y Organizaciones de Economía Popular y Solidaria son una pieza clave para la economía del país*. <http://bitly.ws/XDed>
- Tacuri, L., y Suarez, E. (2017). Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja. *Revista INNOVA Research Journal*, 2(9), 44-54. <https://doi.org/10.33890/innova.v2.n9.1.2017.502>
- Trejos, D., Rivera, J., Hurtado, J., y Duque, P. (2020). Riesgos en las Microfinanzas: Una revisión y análisis Bibliométrico. *Interfaces*, 3(2). <http://bitly.ws/Q3nr>
- Universitat de les Illes Balears. (2016). *Impacto social y económico del microcrédito*. <http://bitly.ws/FXqS>
- Vallejo, J., Ochoa, J., Padilla, J., y Guamán, M. (2018). Impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito caso: "COAC San Sebastián". *Revista Científica Yachana*, 7(3), 85-98. <http://bitly.ws/M56Z>
- Valverde, S., & Fernández, F. (2015). Concepto y evolución de la exclusión financiera: una revisión. *Estudios de la Fundación*(244), 73-83. <https://bitly.ws/Yq2y>
- Veiga, N., Otero, L., y Torres, J. (2020). Reflexiones sobre el uso de la estadística inferencial en investigación didáctica. *Revista Scielo*, 7(2), 4-10. <https://doi.org/10.2916/inter.7.2.10>
- Veralde, C., y Velázquez, L. (2023). Microcréditos y autonomía económica de las mujeres en situación de pobreza: un análisis bibliométrico. *Región y Sociedad*, 35. <https://doi.org/10.22198/rys2023/35/1719>

Yunus, M. (2014). “*Las Microfinanzas son Inclusivas por Excelencia*”. Andina Simón Bolívar. Universidad Andina Simón Bolívar. <https://bitly.ws/YpVF>

Yunus Muhammad. (2018). *Un mundo de tres ceros. La nueva economía de pobreza cero, desempleo cero, y cero emisiones netas de carbono*. Ediciones Paidós. <http://bitly.ws/Q6a3>

Zamora, C. (2018). La importancia del emprendimiento en la economía: el caso de Ecuador. *Revista Espacios*, 39(7), 15. <http://bitly.ws/FMuQ>

Zelaya, I., Kuestermann, A., y Armas, C. (2012). Impacto de las microfinanzas con prácticas culturales en la educación, salud y actividad económica. *ASIES*(2), 19. <http://bitly.ws/Q3H2>

## 11. Anexos

### Anexo 1

#### Formato de encuesta



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

Con la finalidad de realizar el Trabajo de Integración Curricular (Tesis) solicito a usted se digne contestar las siguientes preguntas, que tienen como objetivo realizar un análisis de la influencia de las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de abastos de la ciudad de Loja. La información recolectada será de uso confidencial y para fines académicos.

#### **DATOS GENERALES**

##### **1. Género:**

Femenino

Masculino

##### **2. Edad:**

18 a 28 años

29 a 39 años

40 a 50 años

51 a 61 años

Más de 62 años

##### **3. Estado Civil:**

Soltero/a

Casado/a

Divorciado/a

Viudo/a

Unión libre

##### **4. ¿Cuál es su nivel educativo aprobado?**

Primaria

Secundaria

Tecnológico

Tercer Nivel

Cuarto Nivel

Ninguna

## EMPRENDIMIENTO

### 5. ¿A qué se dedica el negocio que usted posee?

- |                    |                          |                   |                          |
|--------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| Frutas y Verduras  | <input type="checkbox"/> | Carnes y Pescados | <input type="checkbox"/> |
| Lácteos            | <input type="checkbox"/> | Jugos             | <input type="checkbox"/> |
| Comida/Restaurante | <input type="checkbox"/> | Ropa y Calzado    | <input type="checkbox"/> |
| Flores             | <input type="checkbox"/> | Plásticos         | <input type="checkbox"/> |
| Abarrotes          | <input type="checkbox"/> | Gabinetes         | <input type="checkbox"/> |
| Bisutería          | <input type="checkbox"/> | Otro: .....       | <input type="checkbox"/> |

### 6. ¿Cuántos años de experiencia lleva trabajando en su negocio?

- 1 a 3 años
- 4 a 6 años
- 7 a 9 años
- 10 a 12 años
- 13 a 15 años
- Más de 16 años

## MICROFINANZAS (Microcrédito)

### 7. ¿Alguna vez ha solicitado un crédito?

- Si
- No

### 8. ¿De quién obtuvo el financiamiento?

- |                                 |                          |                         |                          |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Banco Público                   | <input type="checkbox"/> | Banco Privado           | <input type="checkbox"/> |
| Cooperativa de Ahorro y Crédito | <input type="checkbox"/> | Mutualistas             | <input type="checkbox"/> |
| Fundaciones                     | <input type="checkbox"/> | Prestamistas informales | <input type="checkbox"/> |
| Amigos/Familiares               | <input type="checkbox"/> | Ahorros                 | <input type="checkbox"/> |
| Otro: .....                     |                          |                         |                          |

### 9. ¿Cuántas veces ha accedido a un crédito?

- 1 vez
- 2 veces
- 3 veces
- 4 veces
- 5 o más veces

### 10. ¿En qué años obtuvo el/los créditos? (selección múltiple)

- 2018

- 2019 ( )  
2020 ( )  
2021 ( )  
2022 ( )  
2023 ( )

**11. ¿Cuál es el monto al que accedió a través del crédito?**

- Menor o igual a \$1000 ( )  
Mayor a \$1001 y menor o igual a \$10000 ( )  
Mayor a \$10001 ( )

**12. ¿Cuál es el plazo a pagar del crédito recibido?**

- Corto plazo (12 meses) ( )  
Mediano plazo (13 a 42 meses) ( )  
Largo plazo (más de 43 meses) ( )

**13. Seleccione la tasa de interés aproximada a la que obtuvo un crédito:**

- 7% al 10% anual ( )  
10,01% al 13% anual ( )  
13,01% al 16% anual ( )  
16,01% al 20% anual ( )  
20,01% al 27% anual ( )  
No conozco ( )

**14. ¿Conoce el tipo de crédito al que accedió?**

- Productivo ( )  
Consumo ( )  
Educativo ( )  
Vivienda ( )  
Inmobiliario ( )  
Microcrédito ( )  
No conozco ( )

**15. ¿Qué garantías presentó para obtener un crédito?**

**IMPACTO ECONÓMICO**

**16. ¿Su actividad económica le permitió generar fuentes de empleo?**

- Si ( ) No ( )

**17. ¿Cuál es el monto promedio de sus ingresos mensuales?**

- |                           |                     |     |                             |                     |     |
|---------------------------|---------------------|-----|-----------------------------|---------------------|-----|
| <i>Antes del crédito:</i> | De \$ 1 a \$ 200    | ( ) | <i>Después del crédito:</i> | De \$ 1 a \$ 200    | ( ) |
|                           | De \$ 201 a \$ 400  | ( ) |                             | De \$ 201 a \$ 400  | ( ) |
|                           | De \$ 401 a \$ 600  | ( ) |                             | De \$ 401 a \$ 600  | ( ) |
|                           | De \$ 601 a \$ 800  | ( ) |                             | De \$ 601 a \$ 800  | ( ) |
|                           | De \$ 801 a \$ 1000 | ( ) |                             | De \$ 801 a \$ 1000 | ( ) |
|                           | De \$ 1001 a más    | ( ) |                             | De \$ 1001 a más    | ( ) |

**18. ¿Cuál es el monto promedio de sus gastos mensuales?**

- |                           |                     |     |                             |                     |     |
|---------------------------|---------------------|-----|-----------------------------|---------------------|-----|
| <i>Antes del crédito:</i> | De \$ 1 a \$ 200    | ( ) | <i>Después del crédito:</i> | De \$ 1 a \$ 200    | ( ) |
|                           | De \$ 201 a \$ 400  | ( ) |                             | De \$ 201 a \$ 400  | ( ) |
|                           | De \$ 401 a \$ 600  | ( ) |                             | De \$ 401 a \$ 600  | ( ) |
|                           | De \$ 601 a \$ 800  | ( ) |                             | De \$ 601 a \$ 800  | ( ) |
|                           | De \$ 801 a \$ 1000 | ( ) |                             | De \$ 801 a \$ 1000 | ( ) |
|                           | De \$ 1001 a más    | ( ) |                             | De \$ 1001 a más    | ( ) |

**19. ¿Cuáles son los beneficios que se han reflejado después del crédito?**

- |                              |     |                                     |     |
|------------------------------|-----|-------------------------------------|-----|
| Aumento del ingreso familiar | ( ) | Incremento de ventas                | ( ) |
| Mejorar su vivienda          | ( ) | Educación de los hijos              | ( ) |
| Alimentación                 | ( ) | Atención médica                     | ( ) |
| Vestimenta                   | ( ) | Adquisición de electrodomésticos    | ( ) |
| Viajes                       | ( ) | Incremento del empleo independiente | ( ) |

**MICROFINANZAS**

**20. ¿Cuál es el monto que usted ahorra en una institución financiera?**

- |                          |     |                          |     |
|--------------------------|-----|--------------------------|-----|
| De \$ 1 a \$ 5 semanal   | ( ) | De \$ 6 a \$ 10 semanal  | ( ) |
| De \$ 11 a \$ 15 semanal | ( ) | De \$ 16 a \$ 20 semanal | ( ) |
| Más de \$ 21 semanal     | ( ) | Nada                     | ( ) |

**21. ¿Ha tenido algún seguro de vida por una institución financiera?**

- Si ( ) No ( )

**22. Adicionalmente. ¿A qué servicios más acude a una institución financiera?**

- Pago de servicios básicos ( )  
Transferencias ( )  
Giros al exterior ( )  
Otro: ..... ( )

**23. ¿Su institución financiera le ha otorgado alguno de estos servicios adicionales?**

**Capacitaciones, visitas técnicas, asesorías, atención médica.**

Si

No

**24. ¿A qué institución financiera prefiere para recurrir a sus préstamos?**

BP Finca  BP Loja

BP Pichincha  BP Internacional

BP Procredit  BP ProduBanco

BP Solidario  BAN Ecuador

CACPE Loja  BP Codesarrollo

FACES  DECOF

COAC JEP  C. Padre Julián Lorente

No accede  Otro: .....

**25. ¿Qué institución considera usted que se acopla mejor a sus necesidades?**

Banco

Cooperativa de Ahorro y Crédito

Mutualistas

Fundaciones

Cajas de Ahorro

Otro: .....

#### **DESARROLLO EMPRESARIAL**

**26. ¿Cada inicio de mes usted se traza metas u objetivos con el fin de incrementar sus ingresos?**

Siempre

A veces

Nunca

**27. ¿Cuándo realiza la actualización de su stock considera los productos más vendidos?**

Siempre

A veces

Nunca

**28. ¿Realiza cotizaciones previas a la compra con distintos proveedores?**

Siempre

A veces



Nunca ( )

**29. ¿Realiza el conteo de sus productos, para saber cuántos fueron vendidos y cuantos quedan?**

Siempre ( )

A veces ( )

Nunca ( )

**30. ¿Cómo considera la evolución de su negocio?**

Mejor ( )

Se mantiene ( )

Peor ( )

**31. ¿Considera usted que actualmente los créditos contribuyen al desarrollo empresarial de los negocios?**

Si ( )

No ( )

No informa ( )

¿Por qué? .....

**32. Si tuviese la oportunidad. ¿Optaría nuevamente por solicitar un crédito?**

Si ( )

No ( )

No informa ( )

**33. ¿Qué características debería tener una entidad financiera que apoye a los pequeños emprendimientos?**

Menor tasa de interés ( ) Menos requisitos ( )

Pocas garantías ( ) Asesoría financiera ( )

Mayores plazos ( ) Agilidad en los trámites ( )

Otro: ..... ( )

**34. ¿Cree usted que las entidades financieras deberían visitar más seguido los mercados de abasto para brindar información sobre los diversos servicios que ofrecen a los pequeños negocios?**

Si ( )

No ( )

No informa ( )

Gracias por su colaboración

## Anexo 2

Video educativo

Enlace: <https://youtu.be/9dzNzwJKI2g>



Alguna vez te haz  
preguntado ...



**¿Qué son las  
Microfinanzas?**



**Las microfinanzas son el conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos a grupos de población caracterizados por atravesar situaciones adversas desde el punto de vista económico.**

**Esto engloba a individuos de escasos recursos, pequeñas empresas, trabajadores autónomos e incluso en riesgo de pobreza.**



**Es importante recordar que el objetivo de las microfinanzas es servir a personas y empresas emprendedoras, que no son atendidas por el sistema financiero tradicional, con nuevos productos y servicios, que llegan a los lugares más profundos de la costa, sierra y selva como una alternativa de solución a la pobreza de un pueblo.**



## Mercado Objetivo

Las familias y personas de bajos recursos económicos, la población femenina, los emprendedores que son los primeros actores, aquellos que tienen actitud de cambio, de superación, que tienen la capacidad de desarrollar un espíritu emprendedor y están a lo largo y ancho del país, microempresarios, pequeñas y medianas empresas (PYMES).



*Sabías que las microfinanzas te ofrecen una gran variedad de .....*



# Productos y Servicios Financieros



## Microcrédito

Es un préstamo de pequeñas cantidades que hacen las entidades del sector público y privado para financiar proyectos que ya están en marcha, para el mejoramiento de producción de microempresas, o para las unidades productivas ya constituidas.

## ▶▶ Microcrédito Minorista

**TASA DE INTERÉS DEL 19,72% AL 28,23%**



**MONTO MENOR A \$ 1.000**



## ▶▶ Microcrédito de Acumulación Simple

**TASA DE INTERÉS DEL 20,43% AL 24,89%**



**MONTO MAYOR A \$ 1.001 HASTA \$ 10.000**



## ▶▶ Microcrédito de Acumulación Ampliada

**TASA DE INTERÉS DEL 19,55% AL 22,05%**



**MONTO MAYOR A \$ 10.000**

## Micro ahorro

Es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro. Este puede estar ligado a una meta específica y se puede destinar para imprevistos o puede por sí solo convertirse en un hábito financiero analizado a largo plazo.



## Micro seguros

Es un instrumento financiero que permite a las personas, empresas y al Estado transferir sus riesgos a una tercera persona o compañía, mediante el pago de una suma de dinero. Así, cuando sucedan los hechos cubiertos en el contrato de seguro, el tercero debe pagar al asegurado una indemnización o una suma asegurada de acuerdo con las condiciones de la póliza.



## Transferencias y pagos

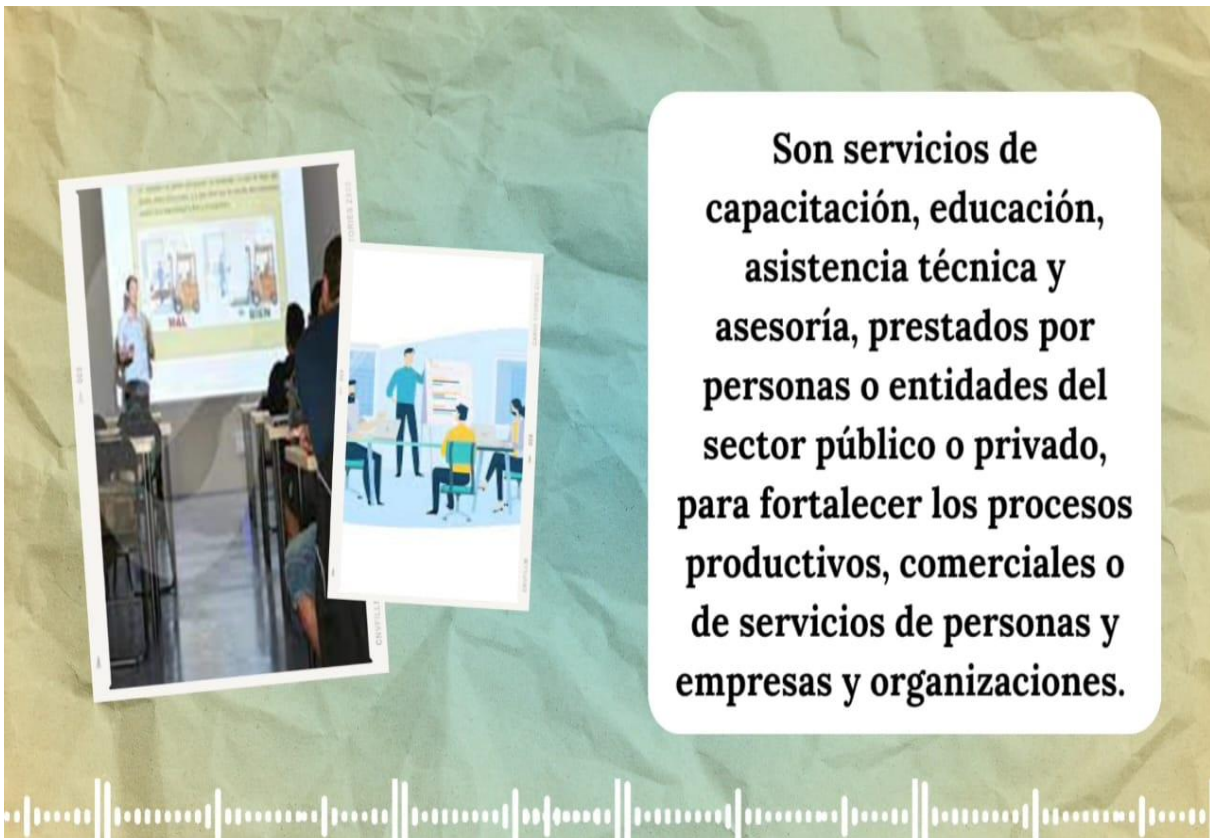
Son los servicios asociados directamente con las facilidades de la banca electrónica y el pago de servicios.

Es un método de transferencia electrónica de fondos de una persona o entidad a otra. Puede hacerse a partir de una cuenta bancaria a otra cuenta, o a través de una transferencia de dinero en efectivo en una oficina de caja.





# Productos y Servicios No Financieros



# INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS



Son establecimientos bancarios que proporcionan crédito y otros servicios adicionales a aquellos segmentos poblacionales con menor renta que no pueden acceder a la banca tradicional



## → BanEcuador

### Productos Microfinancieros

- Microcrédito General
- Crédito 1\*30
- Crédito Productivo 5%
- Crédito Desarrollo Humano
- Crédito Súper Mujer Rural
- Crédito Joven Rural

### Servicios Microfinancieros

- Educación financiera
- Servicios no financieros
- Todo pago
- Cobro de remesas
- Remate de bienes

# → Banco Pichincha

## Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Crédito Mujer  
Crédito Grupal

## Servicios Microfinancieros

Agro-negocios  
Seguros  
Transferencias bancarias  
Giros  
Reactivación de cuentas  
Complementarios  
Pago de servicios  
Canales de atención



# → Banco FINCA

## Productos Microfinancieros

FINCA Comunal  
FINCA Individual  
FINCA Consumo  
Credi Mujer  
FINCA Ahorro  
FINCA Semillitas  
FINCA Súper Ahorro  
FINCA Transferencias

## Servicios Microfinancieros

Educación financiera  
Capacitación y asesoría técnica





**BANCO DE LOJA**  
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO



# Banco de Loja

## Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Credi Consumo  
Credi Camión  
Credi Transporte  
Credi Casa  
Transferencia  
Giros

## Servicios Microfinancieros

Pago de servicios básicos  
Educación financiera  
Capacitación y asesoría técnica



**Padre Julián Lorente**  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



# COAC Padre Julián Lorente

## Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Crédito comercial  
Cuenta de Ahorro  
Depósitos a plazo fijo  
Ahorro plus

## Servicios Microfinancieros

Dispensario médico con especialidades  
en pediatría, ginecología,  
traumatología y odontología



# → COAC JEP

## Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Cuenta de Ahorro  
Depósitos a plazo fijos

## Servicios Microfinancieros

Pago de servicios básicos  
Transferencias  
Giros



# → CACPE LOJA

## Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Cuenta de ahorro  
Depósito a plazo fijo

## Servicios Microfinancieros

Centro médico  
Remesas  
Bono de desarrollo humano  
Transferencias





## → FUNDACIÓN DECOF

### Productos Microfinancieros

Microcrédito Individual  
Microcrédito Grupal Solidario

### Servicios Microfinancieros

Capacitación y asesoría técnica



## → FACES Microfinanzas

### Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Crédito grupal  
Credi Esperanza  
Crédito Verde

### Servicios Microfinancieros

Capacitación y asesoría técnica

# ¡Recuerda!

HACER USO DE LOS DIFERENTES PRODUCTOS Y SERVICIOS MICROFINANCIEROS QUE OFRECEN LAS DIVERSAS INSTITUCIONES, CON ELLO AYUDARÁS A DISMINUIR EL USO DEL CRÉDITO INFORMAL



## ¡GRACIAS POR VER EL VIDEO!

Te invito a compartirlo con tus familiares y amigos

Autor: Janina L. Merchán G.

"EL ÉXITO ES LA SUMA DE PEQUEÑOS ESFUERZOS, QUE SE REPITEN DÍA TRAS DÍA"

Robert Collier

**Anexo 3**

*Programa de Educación Financiera*

Enlace: <https://bitly.ws/YpHI>

1859

UNL Universidad Nacional de Loja

LOJA, ECUADOR 2023

# PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA

## LAS MICROFINANZAS PRODUCTOS Y SERVICIOS



Dirigida a los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja







## Índice de contenidos

- Microfinanzas
- Productos y servicios financieros
- Microcrédito
- Tipos de microcréditos
- Tasa de interés
- Servicio no financieros
- Instituciones financieras especializadas
- Otras instituciones financieras



# Introducción

Este programa surge con el propósito de servir como fuente de información a los emprendedores de los mercados de abasto, con el fin de formar una población emprendedora consiente, eficaz, capaces de tomar decisiones financieras de forma responsable. De esta manera la guía espera ayudar a fortalecer los conocimientos acerca de las microfinanzas, los productos y servicios que ofrecen diversas entidades financieras y disminuir el uso del crédito informal y la exclusión financiera.

El objetivo de la guía es incrementar el nivel de conocimiento sobre las microfinanzas, problemática identificada en la investigación abordada, con el propósito de educar a los emprendedores con conceptos claros y sencillos para su mejor comprensión.

La guía abarca conceptos como: ¿Qué son las microfinanzas?, ¿A quién va dirigido?, ¿Cuáles son los productos y servicios microfinancieros?, ¿Qué instituciones financieras las ofrecen?, etc. Contribuyendo al beneficio económico y social de los emprendedores con el fin de mejorar su calidad de vida.



# Objetivo

Informar a los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja acerca de las microfinanzas y el uso de productos y servicios microfinancieros.



# MICROFINANZAS

Las microfinanzas están compuestas por un conjunto de productos y servicios financieros que han sido creados para beneficiar a las personas de escasos recursos económicos buscando mejorar su calidad de vida.



## Público Objetivo

Las familias y personas de bajos recursos económicos, la población femenina, los emprendedores que son los primeros actores, aquellos que tienen actitud de cambio, de superación, que tienen la capacidad de desarrollar un espíritu emprendedor y están a lo largo y ancho del país, microempresarios, pequeñas y medianas empresas (PYMES)



# PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS



## MICROCRÉDITO

Es un préstamo de pequeñas cantidades que hacen las entidades del sector público y privado para financiar proyectos que ya están en marcha, para el mejoramiento de producción de microempresas, o para las unidades productivas ya constituidas.



## TIPOS DE MICROCRÉDITOS

Tipos	Monto	Tasa de interés
MICROCRÉDITO MINORISTA	Monto menor a \$ 1000,00	Del 19,72% al 28,23%
MICROCRÉDITO DE ACUMULACIÓN SIMPLE	Monto mayor a \$ 1001,00 hasta \$ 10.000,00	Del 20,43% al 24,89%
MICROCRÉDITO DE ACUMULACIÓN AMPLIADA	Monto mayor a \$ 10.001,00	Del 19,55% al 22,05%

## MICROAHORRO

Ahorro ideal para nuestros microempresarios



Es la cantidad del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro. Este puede estar ligado a una meta específica y se puede destinar para imprevistos o puede convertirse en un hábito financiero analizado a largo plazo.

## MICROSEGUROS

Seguros para todos los bolsillos



Es un instrumento financiero que permite a las personas y empresas transferir sus riesgos a una tercera persona o compañía, mediante el pago de una suma de dinero. Así, cuando sucedan los hechos cubiertos en el contrato de seguro, el tercero debe pagar al asegurado una indemnización o una suma asegurada de acuerdo con las condiciones de la póliza.

## TRANSFERENCIAS Y PAGOS



Es un método de transferencia electrónica de fondos de una persona o entidad a otra. Puede hacerse a partir de una cuenta bancaria a otra cuenta, o a través de una transferencia de dinero en efectivo en una oficina de caja.

## PRODUCTOS Y SERVICIOS NO FINANCIEROS



Son servicios de atención médica, capacitación, educación, asistencia técnica y asesoría, prestados por personas o entidades del sector público o privado, para fortalecer los procesos productivos, comerciales o de servicios de personas y empresas y organizaciones.



# INSTITUCIONES MICROFINANCIERAS

Al igual que un banco, una institución de microfinanzas es un proveedor de créditos. Sin embargo, el importe de los préstamos es menor que los préstamos concedidos por los bancos tradicionales.

Estos pequeños préstamos se conocen como microcréditos.



*Los clientes suelen ser microempresarios que necesitan apoyo económico para lanzar su negocio*

## FUNDACIÓN DECOF

### Productos Microfinancieros

- Microcrédito
- Crédito grupal
- Credi Esperanza
- Crédito Verde

### Servicios Microfinancieros

Capacitación y asesoría técnica



## FASES MICROFINANZAS

### Productos Microfinancieros

- Microcrédito Individual
- Microcrédito Grupal Solidario

### Servicios Microfinancieros

Capacitación y asesoría técnica



# INSTITUCIONES FINANCIERAS

## BAN ECUADOR

### Productos Microfinancieros

Microcrédito General  
Crédito 1\*30  
Crédito Productivo 5%  
Crédito Desarrollo Humano  
Crédito Súper Mujer Rural  
Crédito Joven Rural

### Servicios Microfinancieros

Educación financiera  
Servicios no financieros  
Todo pago  
Cobro de remesas  
Remate de bienes



## BANCO PICHINCHA

### Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Crédito Mujer  
Crédito Grupal

### Servicios Microfinancieros

Educación financiera  
Agro-negocios  
Seguros  
Reactivación de cuentas  
Complementarios  
Pago de servicios  
Canales de atención

## BANCO FINCA

### Productos Microfinancieros

FINCA Comunal  
FINCA Individual  
FINCA Consumo  
Credi Mujer  
FINCA Ahorro  
FINCA Semillitas  
FINCA Súper Ahorro

### Servicios Microfinancieros

Educación financiera  
Capacitación y asesoría técnica



## BANCO DE LOJA

### Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Credi Consumo  
Credi Camión  
Credi Transporte  
Credi Casa  
Transferencia  
Giros

### Servicios Microfinancieros

Pago de servicios básicos  
Educación financiera  
Capacitación y asesoría técnico

## COAC PADRE JULIÁN LORENTE

### Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Crédito comercial  
Cuenta de Ahorro  
Depósitos a plazo fijo  
Ahorro plus

### Servicios Microfinancieros

Dispensario médico con especialidades en pediatría, ginecología, traumatología y odontología



## COAC JEP

### Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Cuenta de Ahorro  
Depósitos a plazo fijo

### Servicios Microfinancieros

Pago de servicios básicos  
Transferencias  
Giros



## CACPE LOJA

### Productos Microfinancieros

Microcrédito  
Cuenta de ahorro  
Depósito a plazo fijo

### Servicios Microfinancieros

Centro médico  
Remesas  
Bono de desarrollo humano  
Transferencias



## ¡ RECUERDA !

Hacer uso de los diferentes productos y servicios  
microfinancieros que ofrecen las diversas  
instituciones, con ello ayudarás a disminuir el uso  
del crédito informal




“ Todos los humanos nacen como emprendedores,  
no nacieron para trabajar para otra persona ... ”

**Muhammad Yunus**


Elaborado por: Janina Merchán

## Anexo 4

### Información del Municipio de Loja



**Municipio  
de Loja**



Oficio Nro. ML-DH-CM-019-2023-M  
Loja, 12 mayo del 2023

**PARA:** Srta. Merchán Granda Janina Lizbeth  
**ESTUDIANTE DE LA UNIVERSIDAD NACIONAL DE LOJA**

**ASUNTO:** CONTESTACION AL TRAMITE EXT-JH-OS-26287-2023


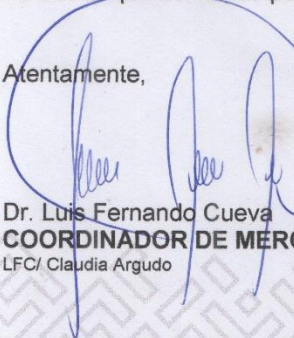
Por medio del presente se le adjunta la contestación al trámite EXT-JH-OS-26287-2023 de fecha 08 de mayo del 2023 donde solicita se brinde información de la cantidad de locales comerciales de cada centro de abasto de la ciudad de Loja y la especificación de cada uno de ellos para la tesis "Análisis de la influencia de las microfinanzas en los emprendedores de los mercados de abasto de la ciudad de Loja (Mercado Centro Comercial, Mercado Gran Colombia, Mercado Pequeño Productor Pitas II).

**DETALLE DE LOCALES DE LOS DIFERENTES CENTROS DE ABASTO**

CENTRO DE ABASTO	TOTAL LOCALES	TOTAL ADJUDICATARIOS	TOTAL DE VACANTES
Mercado La Tebaida	67	62	4
Mercado San Sebastián	113	110	3
Mercado Centro Comercial	783	759	24
Mercado Gran Colombia	1367	1215	152
Mercado Nueva Granada	83	57	26
Mercado Pequeño Productor	132	40	28

Particular que comunico para los fines pertinentes.

Atentamente,



**Dr. Luis Fernando Cueva**  
**COORDINADOR DE MERCADOS**  
LFC/ Claudia Argudo

Bolívar y José Antonio Eguiguren Telf.: (593 7) 2570 407 www.loja.gob.ec alcaldia@loja.gob.ec @municipiodeloja

## Anexo 5

### Aplicación de encuestas a los emprendedores



## Anexo 6

### Certificación de traducción del resumen

Loja, 24 de Octubre de 2023

CERTF. N°. 016-KC-2023

La suscrita, Lic. Karla Juliana Castillo Abendaño, con cédula de identidad 1105213019 **DOCENTE DE INGLÉS DE EDUCACION SUPERIOR**, a petición de la parte interesada y en forma legal,

## C E R T I F I C A

Que el numeral 2.1 ABSTRACT, del Trabajo de investigación, titulado “ANÁLISIS DE LA INFLUENCIA DE LAS MICROFINANZAS EN LOS EMPRENDEDORES DE LOS MERCADOS DE ABASTOS DE LA CIUDAD DE LOJA” de autoría de la señorita, JANINA LIZBETH MERCHÁN GRANDA, con C.I. 1106067646, estudiante de la carrera de Finanzas de la Facultad Jurídica, Social y Administrativa de la Universidad Nacional de Loja, está correctamente traducido del idioma español al idioma inglés, para lo cual se autoriza la impresión y presentación para los fines pertinentes.

Facultando al interesado hacer uso del presente documento en lo que estime conveniente

*English is the doorway to the future!*



Lic. Karla Juliana Castillo Abendaño  
**ENGLISH PROFESSOR OF SUPERIOR EDUCATION**