



1859

**UNL**

Universidad  
Nacional  
de Loja

Universidad Nacional de Loja

Facultad Jurídica, Social y Administrativa

Maestría en Contabilidad y Finanzas

“Análisis de la evolución de los servicios microfinancieros y propuesta de estrategias para la Zona 7 de Ecuador, periodos 2017-2022”

Trabajo de Titulación previo a la  
obtención del título de Magíster en  
Contabilidad y Finanzas.

**AUTORA:**

María Magdalena Zhingre Contento

**DIRECTORA:**

Dra. María Enma Añazco Narváez, PhD.

Loja - Ecuador

2023

## **Certificación**

Loja, 20 de Agosto de 2023

Dra. María Enma Añezco Narváez, PhD

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

### **Certifico:**

Que he revisado y orientado el proceso de elaboración del Trabajo de Titulación denominado: **Análisis de la evolución de los servicios microfinancieros y propuesta de estrategias para la Zona 7 de Ecuador, periodos 2017-2022**, previo a la obtención del título de **Magíster en Contabilidad y Finanzas**, de autoría de la estudiante **Zhingre Contento María Magdalena**, con cédula de identidad Nro. **1104596620**, 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.

Dra. María Enma Añezco Narváez, PhD

**DIRECTORA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN**

## **Autoría**

Yo, **Zhingre Contento María Magdalena**, declaro ser autora del presente Trabajo de Titulación y eximo expresamente a la Universidad Nacional de Loja y a sus representantes jurídicos, de posibles reclamos y acciones legales, por el contenido del mismo. Adicionalmente acepto y autorizo a la Universidad Nacional de Loja la publicación de mi Trabajo de Titulación, en el Repositorio Digital Institucional – Biblioteca Virtual.

**Firma:**

**Cédula de Identidad:** 1104596620

**Fecha:** Loja, 14 de noviembre 2023

**Correo electrónico:** maria.zhingre@unl.edu.ec

**Teléfono:** 0989713121

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

Yo, **Zhingre Contento María Magdalena**, declaro ser autora del Trabajo de Titulación denominado: “**Análisis de la evolución de los servicios microfinancieros y propuesta de estrategias para la Zona 7 de Ecuador, periodos 2017-2022**”, como requisito para optar por el título de **Magíster en Contabilidad y Finanzas**, autorizo al sistema Bibliotecario de la Universidad Nacional de Loja para que, con fines académicos, muestre la producción intelectual de la Universidad, a través de la visibilidad de su contenido en el Repositorio Institucional.

Los usuarios pueden consultar el contenido de este trabajo en el Repositorio Institucional, en las redes de información del país y del exterior con las cuales tenga convenio la Universidad. La Universidad Nacional de Loja, no se responsabiliza por el plagio o copia del Trabajo de Titulación que realice un tercero.

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

**Firma:**

**Autor:** Zhingre Contento María Magdalena

**Cédula:** 1104596620

**Dirección:** Av. Virgilio Rodas SN

**Correo electrónico:** maria.zhingre@unl.edu.ec

**Teléfono:** 0989713121

**DATOS COMPLEMENTARIOS**

**Directora del Trabajo de Titulación:** Dra. María Enma Añazco Narváez, PhD

## **Dedicatoria**

A mi esposo, a mis hijos y demás seres queridos dedico esta tesis de maestría como un sincero reconocimiento a su apoyo incondicional y aliento durante todo este arduo pero gratificante camino. Su amor incondicional, comprensión y respaldo constante han sido la fuerza impulsora detrás de cada logro en mi vida. A lo largo de los años, han sido mis mayores admiradores y siempre han creído en mi capacidad para alcanzar mis metas. Este logro es un reflejo de su apoyo y mi dedicación de este trabajo investigativo que se realizó con cariño y sacrificio.

De igual forma a mis amigos y compañeros de clase, quienes compartieron este emocionante viaje académico conmigo. Sus palabras de aliento, el intercambio de ideas y la camaradería en los momentos más intensos han sido invaluable. Juntos enfrentamos desafíos, celebramos logros y nos apoyamos mutuamente en cada paso del camino. Esta red de apoyo y colaboración fue esencial para mantener la motivación y la confianza en mis habilidades.

Finalmente, esta investigación es un tributo a mi propio esfuerzo y determinación. Cada paso dado ha sido un desafío que me ha enseñado valiosas lecciones y fortalecido mi pasión por el conocimiento. Con gratitud hacia todos aquellos que han sido parte de este proceso, estoy ansiosa por aplicar lo aprendido en el servicio a la comunidad y en la construcción de un futuro mejor. Este logro no solo es mío, sino de todos los que han contribuido a mi crecimiento profesional y personal. ¡Gracias de corazón por ser parte, de este sueño hecho realidad!

*María Magdalena Zhingre Contento.*

## **Agradecimiento**

Quiero aprovechar esta oportunidad para expresar mi más sincero agradecimiento a la Universidad Nacional de Loja, a sus administrativos y planta docente, en especial a la directora Mg. Yenny de Jesús Moreno Salazar, por el apoyo incondicional y la invaluable orientación proporcionada en la Maestría de Contabilidad y Finanzas para dar cumplimiento al proceso y desarrollo del programa.

También quiero extender mi gratitud hacia todos los docentes, en especial a la Dra. María Enma Añazco Narváez, Ph.D., mi directora de tesis quién, con su apoyo y seguimiento ayudó al desarrollo de la investigación y al Mg. Jorge Luis López Lapo como docente de la asignatura Unidad de Titulación, por su paciencia y pasión por la enseñanza y su profundo conocimiento en sus respectivas áreas de la investigación. El compromiso por parte de ustedes, con la excelencia académica y la dedicación a la formación de profesionales, han sido inspiradores y fundamentales para el éxito de este trabajo de investigación. Las valiosas enseñanzas y comentarios enriquecieron mi comprensión del tema y me motivaron a alcanzar nuevos niveles de conocimiento y habilidades.

Asimismo, deseo agradecer a todas las instituciones que mantienen la información en línea actualizada, permitiendo el acceso a recursos necesarios para llevar a cabo esta investigación. Esto fue fundamental para obtener datos relevantes y actualizados, determinante que marco un enfoque riguroso y sólido en este estudio.

Por último, pero no menos importante, quiero expresar mi gratitud a la ciudadanía que amablemente participó en la encuesta y proporcionó información valiosa. Sin su apoyo y contribución, este estudio no habría sido posible. La disposición de la comunidad para compartir sus opiniones y experiencias fue crucial para la obtención de resultados significativos y representativos.

En conjunto, este logro es el resultado del esfuerzo colectivo y el respaldo de muchas personas e instituciones que creyeron en este proyecto. Cada uno de ustedes ha dejado una huella imborrable en mi trayectoria académica y profesional. A todos, mi más profundo agradecimiento por ser parte fundamental de este importante hito en mi vida.

*María Magdalena Zhingre Contento*

## Índice de Contenidos

Portada .....	i
Certificación .....	ii
Autoría .....	iii
Carta de autorización .....	iv
Dedicatoria.....	v
Agradecimiento .....	vi
Índice de Contenidos .....	vii
Índice de Tablas.....	viii
Índice de Figuras .....	ix
Índice de Anexos .....	x
1. Título .....	1
2. Resumen .....	2
2.1 Abstract .....	3
3. Introducción.....	4
4. Marco teórico.....	6
5. Metodología.....	54
6. Resultados.....	60
7. Discusión .....	83
8. Conclusiones.....	86
9. Recomendaciones .....	87
10. Bibliografía.....	88
11. Anexos.....	95

## Índice de Tablas

<b>Tabla 1</b>	<i>Segmentos de los Microcréditos</i> .....	17
<b>Tabla 2</b>	<i>Pobreza - Junio 2017-2022</i> .....	22
<b>Tabla 3</b>	<i>Esquema de Categorías de la Encuesta</i> .....	57
<b>Tabla 4</b>	<i>Esquema Categórico de la Pregunta Central con relacion directa de Resultados</i> .....	64
<b>Tabla 5</b>	<i>Esquema Categórico de Aspectos Generales</i> .....	65
<b>Tabla 6</b>	<i>Esquema Categórico de Aspectos Económicos</i> .....	65
<b>Tabla 7</b>	<i>Esquema Categórico de Aspectos Crediticios</i> .....	66
<b>Tabla 8</b>	<i>Resultados de la Dimensión de Aspectos Generales</i> .....	67
<b>Tabla 9</b>	<i>Resultados de la Dimensión de Aspectos Económicos</i> .....	68
<b>Tabla 10</b>	<i>Resultados de la Dimensión de Aspectos Crediticios</i> .....	69
<b>Tabla 11</b>	<i>Prueba de Chi-cuadrado</i> .....	71
<b>Tabla 12</b>	<i>Matriz de Servicios Microfinancieros Zona 7 - FODA</i> .....	72
<b>Tabla 13</b>	<i>Estrategias de Sostenibilidad de los Servicios Microfinancieros</i> .....	78
<b>Tabla 14</b>	<i>Estrategias de Eficiencia los Servicios Microfinancieros</i> .....	79
<b>Tabla 15</b>	<i>Estrategias de Calidad de Servicios Microfinancieros</i> .....	80



## Índice de Figuras

<b>Figura 1</b>	<i>Planificación Territorial</i> .....	36
<b>Figura 2</b>	<i>Planificación Territorial Zona 7</i> .....	37
<b>Figura 3</b>	<i>Zonas de Planificación del Ecuador</i> .....	54
<b>Figura 4</b>	<i>Crecimiento del Microcrédito Sector Financiero Bancario - Zona 7</i> .....	60
<b>Figura 5</b>	<i>Expansión del Microcrédito Sector Financiero Bancario - Zona 7</i> .....	61
<b>Figura 6</b>	<i>Crecimiento del Microcrédito Sector Economía Popular y Solidaria - Zona 7</i> .....	62
<b>Figura 7</b>	<i>Expansión del Microcrédito Sector Economía Popular y Solidaria - Zona 7</i> .....	63
<b>Figura 8</b>	<i>Resultado de propuesta Central de la Encuesta relacionada al Acceso Crediticio</i> .....	64
<b>Figura 9</b>	<i>Cadena de Valor de los Servicios Microfinancieros</i> .....	73
<b>Figura 10</b>	<i>Las Cinco Fuerzas de Porter</i> .....	75

## Índice de Anexos

<b>Anexo 1</b> <i>Estructura de la Encuesta</i> .....	95
<b>Anexo 2</b> <i>Tendencias Anuales del Sistema Bancario zona 7</i> .....	98
<b>Anexo 3</b> <i>Clasificación de los Microcréditos Bancarios Zona 7</i> .....	98
<b>Anexo 4</b> <i>Tendencias Anuales de Economía Popular y Solidaria zona 7</i> .....	99
<b>Anexo 5</b> <i>Volumen de Microcréditos por Provincia de Economía Popular y Solidaria zona 7</i> .....	99

## **1. Título**

“Análisis de la evolución de los servicios microfinancieros y propuesta de estrategias para la Zona 7 de Ecuador, periodos 2017-2022”

## 2. Resumen

Los servicios microfinancieros proporcionados por las Instituciones de Microfinanzas (IMF) han demostrado ser una poderosa herramienta para impulsar el desarrollo económico y social en comunidades desatendidas y vulnerables alrededor del mundo y han sido catalizadoras del progreso para millones de personas que previamente enfrentaban barreras presentes en el sistema financiero tradicional. En este contexto, esta investigación analizó la trayectoria evolutiva de los servicios de microfinanzas en la Zona 7 de Ecuador, durante el periodo del 2017-2022, con el propósito de comprender su comportamiento y proponer estrategias orientadas a la optimización de su eficiencia operativa. La metodología se fundamenta en un enfoque mixto, fusionando el empleo de análisis estadístico descriptivo con la aplicación de la técnica del Chi-cuadrado estadístico. Esta estrategia metodológica permite la convergencia analítica mediante la aplicación de las técnicas cualitativas y cuantitativas, para la comprensión holística de los patrones, relaciones y semejanzas presentes en los datos. Los hallazgos del análisis, arrojaron resultados positivos tendientes a la evolución en el sector bancario de 4.12 y en el sector cooperativista de 4.92 puntos porcentuales de crecimiento. En términos de adopción regional, la provincia de Loja se destaca en el sector bancario con un índice de acogida del 50,49 %, mientras que, en la provincia de El Oro, el sector cooperativista sobresale con un 51,76 %, evidenciando una línea preferencial en los servicios cooperativistas. Las barreras de acceso, se encuentran ponderadas en 7.4 puntos porcentuales. Sin embargo, al analizar la relación entre el acceso al microcrédito frente a las condiciones socioeconómicas, no existe una conexión significativa entre ambas variables, dejando la apertura a considerar otros factores influyentes en este análisis. En conclusión, se resalta la importancia de la evolución que contribuya a la sostenibilidad y eficiencia de este tipo de servicios para lograr una prosperidad inclusiva en las pequeñas economías.

**Palabras claves:** condiciones socioeconómicas; desarrollo económico; Instituciones de Microfinanzas (IMF); servicios microfinancieros; sostenibilidad y eficiencia.

## 2.1 Abstract

The micro financial services provided by Microfinance Institutions (MFIs) have shown to be such an influential tool for boosting unattended and vulnerable communities' social and economic aspects worldwide; in this sense, it was evident the progress of millions of people who previously faced different barriers in the traditional finance system. Regarding this context, this research has gathered data on how Ecuador's District 7 has evolved from 2017-2022; aiming at comprehending its behavior and suggesting strategies to optimize its operative effectiveness. The methodology was based on a mixed approach, combining descriptive statistics analysis with the Chi-squared test. This approach allows a convergence analysis through qualitative and quantitative techniques for a better overall understanding of the patterns, relationships, and similarities gathered in the data. The analysis findings showed outstanding outcomes tending to the growth in the banking sector and private institutions of 4.12 and 4.92 percentage points respectively. When it comes to regional districts, the province of Loja stands out for its banking sector, as it is approved by 50,49% of its population; meanwhile, the province of El Oro highlights for its private institutions since it is accepted by 51, 76%, which evidenced some preference towards private institutions. The accessibility barriers tend 7.4 percentage points. Nevertheless, when analyzing the relationship between access to microcredits considering people's socioeconomic conditions, there is no meaningful connection between those two variables; leading to consideration of other influencing factors to be analyzed. To sum up, it is worth mentioning the importance evolving processes have to contribute to the sustainability and efficiency of this type of service to reach inclusive prosperity in small economies.

**Keywords:** socioeconomics conditions, economic development, Microfinance Institutions (MFIs), micro financial services, sustainability and efficiency.

### 3. Introducción

Las microfinanzas representan hitos significativos en el desarrollo económico y social tanto a nivel comunitario como a escala global. Se han convertido en un objetivo primordial para gobiernos, organizaciones y diversos actores comprometidos con la mejora de las condiciones de vida de la población. En este marco, las finanzas desempeñan un papel de vital importancia al proporcionar los recursos necesarios para impulsar el crecimiento económico, promover la inversión en infraestructura, facilitar el acceso a opciones más viables para el emprendimiento, fortalecer los sectores productivos, fomentar la inclusión financiera y disminuir los índices de pobreza.

Entre los diversos enfoques que se han explorado dentro de las microfinanzas en diferentes investigaciones Maza (2022) resalta la importancia de abordar la problemática del desarrollo financiero y la sostenibilidad, como un instrumento poderoso y efectivo para promover el progreso socioeconómico en comunidades desfavorecidas, porque a diferencia de las instituciones financieras tradicionales, el sector microfinanciero se centran en atender a poblaciones de bajos ingresos que han sido excluidas del sistema monetario formal. Este enfoque se basa en la creencia de que las personas, incluso con recursos modestos, tienen la capacidad de generar ingresos y emprender actividades económicas rentables si se les brinda acceso y facilidades a servicios financieros adecuados.

En la actualidad, el sistema financiero de Ecuador se compone de dos sectores de gran importancia que merecen un análisis detenido: aquellos regulados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, y los supervisados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Desde su establecimiento, ambos sectores han venido implementando diversas herramientas y proyectos con el propósito de atender las necesidades del sector vulnerable, plenamente identificado, como son las mujeres cabeza de hogar y personas de escasos recursos. A pesar de los avances logrados en términos de inclusión financiera, aún subsisten desafíos significativos, dada la diversidad geográfica, socioeconómica y cultural de nuestro país determinando la necesidad de adoptar estrategias a cada zona en particular. Frente a esta disyuntiva de investigaciones aparece una interrogante que predomina en esta investigación: **¿Cuál ha sido la evolución de los servicios microfinancieros en la Zona 7 de Ecuador durante el período de 2017 a 2022 y cómo se puede determinar su comportamiento y proponer estrategias para optimizar su eficiencia?**

En este contexto la investigación se centra, en analizar la evolución de los servicios microfinancieros en la Zona 7 de Ecuador, periodo 2017 al 2022, con el objetivo de mejorar la eficiencia de los servicios microfinancieros en la Zona 7 de Ecuador, a través de la evaluación

del crecimiento y expansión, el análisis del impacto en las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios, y la formulación de estrategias para optimizar la eficiencia, sostenibilidad y calidad. En base a lo señalado esta investigación beneficia de manera directa al área de estudio, potencializando la generación de información que ayude a tomar decisiones de inversión y financiamiento, y, mejorar la vida de las personas con la adopción de las estrategias planteadas en la comunidad investigada.

La estructura del trabajo de titulación esta basaba en la integración curricular, determinada bajo directrices del Reglamento Académico de la Universidad Nacional de Loja, a continuación, se detalla el esquema: **Título**, enfoque central de la investigación; **Resumen**, brinda una visión concisa de los propósitos de la investigación, el enfoque metodológico empleado y los hallazgos obtenidos; **Introducción**, aborda la relevancia de los servicios microfinancieros, presenta una descripción general del enfoque de la investigación y destaca su contribución significativa para las instituciones Microfinancieras de la zona 7; **Marco Teórico**, engloba las definiciones, características e importancia de los temas vinculados a la investigación, con énfasis en las bases teóricas de los servicios microfinancieros y el acceso al microcrédito; **Metodología**, detalla los métodos e instrumentos de investigación empleados para alcanzar los objetivos propuestos en el estudio. En los **Resultados**, se desarrolló el cumplimiento de los objetivos planteados, lo cual se evidencia a través de la aplicación rigurosa de la metodología seleccionada y la obtención de resultados coherentes con los propósitos de la investigación; **Discusión**, se contrastan los resultados obtenidos en el estudio con las opiniones y hallazgos de otros autores en investigaciones similares. Esta comparación permite contextualizar y evaluar los resultados de manera más amplia, identificar similitudes y diferencias, y obtener una perspectiva más completa sobre el tema de investigación; **Conclusiones**, resume los principales resultados, destaca los hallazgos más importantes y proporciona una visión general de las implicaciones y recomendaciones derivadas de la investigación; **Recomendaciones**; proponen sugerencias para futuras investigaciones que puedan enriquecer el conocimiento en el área de las microfinanzas y microcréditos y mejorar la aplicación de modelos de análisis estadísticos para analizar las variables; **Bibliografía**, constituye una recopilación organizada de las fuentes de investigación empleadas como fundamentos en el desarrollo de la presente investigación; **Anexos**, son los documentos adicionales que respaldan y complementan el desarrollo de la investigación.

#### **4. Marco teórico**

##### **Fundamentación Teórica de las Microfinanzas**

###### ***Evidencia Internacional***

De acuerdo con el Grupo Banco Mundial (GBM, 2022) describe a las microfinanzas como la herramienta para la inclusión financiera - desarrollo social. Más de 1200 millones de adultos en el mundo tienen acceso a una cuenta entre el 2011 y 2017. También resalta que el 69 % de los adultos ya tenían una cuenta hasta el 2017. En la nueva era más de 80 países ya manejan los servicios digitales y han alcanzado una escala considerable de inclusión. De igual forma el 80% de la población de algunos países como: China, Kenya, India, Tailandia que se apoyaron en reformas, la innovación, apertura de cuentas a bajos costes, incluyendo pagos móviles y digitales, logrando la inclusión positiva. Existe cerca de un tercio de la población no bancarizada según el estudio de Financial Inclusion Index (FINDEX), donde incluye a las mujeres pobres de las zonas rurales; entre el 2011 al 2017 la disparidad de género en la titularidad de cuentas se mantuvo en 9 puntos porcentuales en los países en desarrollo, lo que ha impedido a las mujeres controlar eficazmente su vida financiera.

Con base a lo expresado por Orazi (2022) en su investigación publicada en Argentina, en el 2018 este país logró la posición 7 de 50 países según el informe The Economist Intelligence Unit. El mercado crediticio privado de este país, alcanza un PIB del 17 % y el mercado de capitales es tan solo el 4 % del total de la cartera empresarial. De acuerdo a la estadística descriptiva y de correlación el 76 % de la población muestra, tiene una cuenta en el sistema financiero y solo el 14 % utilizó el financiamiento formal. En la variable de inclusión financiera, los hogares con economías estables tienen la probabilidad del 95 % de tener una cuenta bancaria, y los hogares de economías bajas solo el 40 %, representando un sesgo y vulnerabilidad financiera. Los alcances de mejores alternativas de acceso e inclusión microfinancieras, se miden en instituciones Fintech que lograrían canalizar el 8 % de la población investigada, por la demanda encontrada de 7 y 10 hogares concordando con otros estudios efectuados donde solo el 10 % son clientes potenciales.

Con base a Demirgüç et al. (2021) en su investigación, los servicios microfinancieros establecidos en indicadores en el 2011, 2014 y 2017 han mejorado para el 2021, donde el 76 % de los adultos ya tienen una cuenta y en las economías en desarrollo ha crecido en un 71 %. La brecha del género en los países en desarrollo disminuyó obteniendo 6 puntos porcentuales; con el 74 % de los hombres que tienen una cuenta, en comparación con las mujeres del 68 %. A nivel Global los hombres mantienen una cuenta en una institución con el 78 % frente a las mujeres con el 74 %. En relación a la digitalización, en la pandemia más de 80 millones de



adultos en la India y 100 millones en China utilizaron los servicios financieros digitales; en las economías en desarrollo el 20 % de los adultos es decir 720 millones, hicieron un pago digital y las aperturas de cuentas fueron de 865 millones convirtiéndose la inclusión en una piedra angular de ayuda y recuperación a corto plazo y desafíos para que los gobiernos intenten consolidar y ampliar el acceso a los servicios bancarios digitales de los grupos prioritarios.

Según Crespo y Osejo (2020) en su análisis, con la base de datos panel para 26 países de la región de América Latina y el Caribe, aplicaron para su investigación empírica una metodología de agrupación o Pooling, mediante la estadística descriptiva, donde reflejó que el país con mayor índice de Voz\_Resp es la Isla del Caribe con el 90,39 % en el 2008 mientras que Haití tiene el menor índice de 9,62 %. Del análisis del índice de Prestatarios \_pc, Perú tiene el mayor índice con 156 prestatarios de microfinanzas por cada 1000 habitantes en el 2017 y el mínimo lo tienen Argentina con el 0,05 %. De acuerdo a la medición del PIB sobre el peso de la cartera bruta de microfinanzas, en Bolivia en el 2017 alcanza un 38,00 % y Argentina en el 2002 obtiene el mínimo del 0,00007 %. Una vez aplicado los índices de variaciones los autores concluyen que a mayor profundidad microfinanciera mediada por el PIB mayor es la inclusión social, y encontraron una relación entre el aumento de prestatarios en países de ingresos medios altos con respecto a uno de ingresos altos.

Como señala Ramírez y Guevara (2020) en su investigación publicada en Colombia, solo el 6,00 % de las personas habían solicitado créditos de manera grupal y en relación a este porcentaje el 43,00% consideraron excelentes los productos crediticios, el 57,00 % restante lo calificaban como regular o malo. También evidenciaron el destino de los créditos, donde el 35,40 % es a vivienda, el 28,40 % inversión productiva, el 17,50 % consumo, y el 14,70 % educación y la diferencia a otros rubros. Además, la cartera vencida presenta un deterioro creciente en las cooperativas con el 46,00 % entre 2015-2016 y el 27,00 % entre 2016-2017. En los bancos es variable y en descenso entre 2015-2016 con el 10,00 %, mientras que en el 2016-2017 hubo un incremento del 9,00 %. El deterioro de la cartera de microcrédito gradual neto sería del 5,00 % para los bancos y el 10,00 % a las cooperativas, representando una alerta para la Superintendencia Financiera Colombiana (SFC), frente a esto se propuso consolidar regulaciones y proyectos óptimos para lograr la inclusión microfinanciera del área rural.

Desde la posición de Olivera (2019) en su estudio aplicó la metodología descriptiva y menciona que la población de la India es alrededor de 1.300 millones de personas, donde el 21.90% vive por debajo de la línea de pobreza, el 68,50% del total de residentes vive en zonas rurales y el sector agrícola y son quienes sostienen la economía India (17,40% PIB). Las investigaciones y programas de vinculación bancaria de National Bank for Agriculture and

Rural Development (NABARD) y Self Help Group-Bank Linkage Programme (SHG-BLP) lideran para la erradicación de la pobreza y la transformación social a través de los servicios microfinancieros. Tanto es así, que 87 de las 90 mujeres empresarias capacitadas, trabajan regularmente al menos 25 días al mes y ganan alrededor de 5.000 rupias al mes. Las 3 mujeres restantes han iniciado actividades independientes y de los microcréditos entregados el 90% se ha recuperado. Mas de 10 millones tienen sus ahorros depositados en bancos, evidenciando que el microcrédito ha evolucionado y reduce los índices de pobreza en las regiones de la India.

### ***Evidencia Nacional***

De acuerdo a de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS, 2021) de carácter investigativo con metodología cualitativa, cita a la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) (2020) sobre el avance de la inclusión en estos últimos 10 años, donde más de 6 millones de adultos en el país, aún faltan por acceder a los servicios microfinancieros, de los cuales un porcentaje importante son mujeres, indígenas, migrantes y el sector rural. La SEPS demuestra que el 61,00 % de sus entidades, tienen un socio estratégico asesor; de este porcentaje el 72,00 % son socios locales, el 9,00 % internacionales y un 19,00 % de ambos; evidenciando que el 92,00 % de entidades, son de la SEPS y que estarían interesados en colaborar con mutualistas o bancos para la innovación y fortalecimiento tecnológico-operacional en el marco regulatorio, datos, Fintech, ecosistemas, educación financiera, competencias, tecnología, seguridad e innovación. Findex por su lado demuestra que en el 2011 el 37 % tuvo acceso al microcrédito, en el 2014 el 46 % y en el 2017 el 51 % demostrando el crecimiento gradual existente.

Desde la posición de Duta et al. (2021) en su artículo científico, aplico una metodología mixta, para determinar la influencia del microcrédito en las condiciones de vida de los socios del COAC Riobamba. Este análisis lo basaron en la perspectiva a nivel personal, familiar, microempresarial y comunitario, arrojando de su análisis factorial que, el 52 % de socios de las entidades de la zona urbana recibieron un crédito y mejoraron su condición de vida; mientras que en las zonas rurales solo el 22 % lo lograron. El 27 % tanto de la zona rural como urbana consideran que ha deteriorado sus condiciones de vida al haber recibido un crédito. El nivel de medias, también identifica que el 50 % de los socios del área urbana, tiene mejoras en su condición de vida y una baja del 38 % en las zonas rurales; por lo tanto, concluyen que el microcrédito es un instrumento idóneo para mejorar la calidad de vida de los socios y la comunidad, mediante el emprendimiento en actividades productivas que conlleva a la generación de auto empleo.

De acuerdo con Banegas (2020) la industria microfinanciera se desenvuelve desde mayo 2011, bajo el nuevo marco legal de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, a través de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, quien es la que regula a las entidades microfinancieras, excepto los bancos. Ciertos indicadores como la pobreza, desarrollo rural y las regulaciones, son mecanismos que han venido empleándose en créditos desembolsados, la captación de clientes y créditos a escala regional y local, logrando un 27 % de crecimiento anual. Pero existen muchas variantes relacionadas al desarrollo social, situación geográfica, sistemas de información, que no permiten la articulación necesaria para la entrega de estos servicios que fortalezcan y generen la verdadera equidad e inclusión financiera y social. A pesar del crecimiento de cartera de microcrédito del 2002 al 2012 de 73,2 millones de dólares a 909,7 millones en 2012 no existe la sinergia entre las microfinanzas y la finalidad del enfoque de la SEPS.

Tal cual lo expresa Ocaña (2018) en su trabajo de investigación y análisis de datos de la Superintendencia de Bancos del Ecuador, sobre las microfinanzas, microcréditos, emprendimientos, cartera (saldos, volumen, morosidad), cobertura y sensibilidad, a marzo de 2018, evidencia que 24 entidades otorgaron estos préstamos, de los cuales 21 bancos que representaron el 87,50 % lo ejecutaron. En las 144 cooperativas de segmento 1, 2 y 3, el 87 % es decir 126 ejecutaron dichos microcréditos. De las 4 mutualistas el 100 % entregaron microcréditos y el 66.67 % de las 3 entidades financieras Públicas también apoyaron al sector microempresarial. Desde la formalización de las microfinanzas, el microcrédito ha alcanzado un alto crecimiento con un saldo de USD 5.800 millones en marzo de 2018. En el subsistema de cooperativas de ahorro y crédito de los segmentos 1, 2 y 3 se evidencia el 50,45% de concentración, seguido por los bancos privados con 27,36%. Las estimaciones crecerán a corto plazo por el crecimiento económico y baja de la tasa máxima de eficiencia en 2 puntos.

Desde la posición de Auquilla et al. (2018) en su estudio de caso de la economía y finanzas populares solidarias, evidencia que, en localidad de San José, perteneciente al cantón Santa Clara de la Provincia de Pastaza, el 72 % tienen solo educación Primaria, el 84 % menciona y afirma que la autoridad encargada no brinda asesoría para los emprendimientos, el 85,3 % está de acuerdo en no haber recibido capacitaciones financieras o de microcrédito para emprendimientos. También el 76% de la población en estudio, no estuvo satisfecho con los servicios de financiamiento para la ejecución de emprendimientos y el 82,7 %, considera que existe mucha burocracia para otorgarlos; demostrando la ausencia y la crisis del sistema financiero sobre las pequeñas economías del sector rural. También resalta que según estadísticas del INEC la pobreza a nivel Nacional alcanzó en 2017 el 21,5 %. La pobreza por

las necesidades básicas insatisfechas llegó al 31,8 % a nivel urbano y rural al 56,1 %, situación que se compenetra con la realidad, no solo social sino también financiera.

### **Fundamentación Conceptual de las Microfinanzas**

#### ***Las Microfinanzas***

Las microfinanzas nacieron hace muchos siglos atrás, tal cual lo describen Poma y Santillán (2021) donde detalla que desde la antigua Babilonia se manejó un hilo conductor prestamista hasta llegar a los préstamos bancarios de la Edad Media, en África se aplicó el sistema Tontines, mientras que en Francia se fundaron las cooperativas lecheras de Alto Jura, por otro lado en Europa la Iglesia autorizaba los préstamos con intereses, hasta que en Irlanda con la hambruna en los siglos XVII Y XVIII Jonathan Swift pone en marcha el denominado Sistema Irlandés de Fondos para Préstamos y en los siglos XIX y XX con los hermanos Jacob Emile y Isaac Pereire en Francia y la experiencia asiática con el "banquero de los pobres" el profesor de Economía Rural de la Universidad de Chittagong Muhammad Yunus se internacionalizo la creación de instituciones de microcréditos.

Es de vital importancia resaltar el nacimiento de las microfinanzas del profesor Yunus por su proceso de sostenibilidad y visión mundial, al haberse transformado en un modelo de las microfinanzas mundiales, con el proyecto investigativo para ello es necesario conocer a Mohammad Yunus quien fue un emprendedor social, banquero, economista y gran líder social, tal cual lo menciona Llerena (2019) en la revista de reseñas de libros, donde redacta que Yunus nació el 28 de junio de 1940 en Chittagong, sus estudios los realizó en la Universidad de Chittagong y su doctorado lo obtuvo en la Universidad de Vanderbilt.

Según Olivera (2019) el doctor Yunus fue docente en la Universidad Tennessee de Estados Unidos y en el año de 1972 regresó a Bangladesh para ejercer su profesión en la Universidad de Chittagong, donde fue director del Departamento de Economía Rural hasta el año de 1989. En 1974 propuso un proyecto de organización para aldeas rurales llamado "Gram Sarker". En el año 1976 Yunus fundó la primera institución de microcréditos en Bangladesh. Este proyecto tuvo gran impacto, por ello el gobierno de Bangladesh en el año de 1980 adopto oficialmente la propuesta, posteriormente se creó el Grameen Bank en 1983 y desde entonces comenzó a tomar forma las microfinanzas; finalmente en el 2006 Yunus fue galardonado con el Premio Nobel de la Paz, por su propuesta y esfuerzo de incentivar al desarrollo social y económico mediante los microcréditos y demostrar que los pobres también pueden construir su propio desarrollo.

Según Roa y Carvallo (2018) en América Latina y el Caribe a partir de la década del año 2000, empezó a surgir con mayor fuerza las microfinanzas por los diferentes programas de

inclusión financiera y resaltan que el 51,10% de la población adulta tienen una cuenta bancaria formal y el 32,70% de los hogares ha acudido a la obtención de un crédito en general y solo el 11.30% como un crédito en instituciones financieras todo esto generado por las distintas barreras crediticias y a los altos costos de información, de las transacciones y de la exigencia de los requisitos que impiden el acceso a los microcréditos. En los últimos años se está tratando de identificar a través de los diferentes programas de políticas microfinancieras y de inclusión, todas las barreras existentes y lograr romper esos paradigmas en América Latina y el Caribe.

En Ecuador según Estévez y Cliville (2019) en las últimas décadas desarrolló iniciativas para vincular a las microfinanzas siendo las cooperativas las que han perfeccionado estos tipos de servicios, estas aparecieron desde finales del siglo XIX, luego de la crisis de los años 1998 y 1999 la constitución ecuatoriana en 2008 consolida a las microfinanzas con una nueva estructura del microcrédito.

**Definición.** De acuerdo a Aguirre et al. (2020) la palabra microfinanzas se descompone en micro y finanzas y etimológicamente proviene del gr. mikro que significa pequeño y la palabra finanza etimológicamente proviene del fr. finance que significa obligación que asume una persona para cumplir con las obligaciones contraídas. Las microfinanzas caben resaltar que nacieron como un proyecto de las finanzas para apoyar el desarrollo económico y financiero de los pequeños empresarios e impulsar al emprendedor; desde sus inicios fue considerada como una herramienta para aliviar la pobreza y mejorar las condiciones de vida de las familias pobres. Las mujeres desde hace años en el sector de la pobreza han sido las principales barreras para hacer frente a la vulnerabilidad de los recursos de sus hogares, sin desmerecer también al otro género que de igual forma siempre prevalece sus esfuerzos, aunque las microfinanzas estadísticamente a través de los años han demostrado quien lidera en ocupar estos servicios microfinancieros.

Según Toledo (2021) tiene una definición técnica donde expresa que las microfinanzas son un conjunto de productos financieros que tienen una visión dirigida a un sector de la población con características especiales en sus finanzas y economía que encierra un sin fin de situaciones en cada individuo como son los escasos recursos económicos, pequeñas empresas o trabajadores autónomos en riesgo de pobreza. En este sentido se podría especificar que no son un simple microcrédito sino son el conjunto de servicios de tipo financiero dirigidos a grupos de población que no tienen acceso al crédito, cuentas de ahorro o seguros del mercado convencional porque no cumplen con requisitos que garanticen los pagos. Por tal motivo la evolución de las microfinanzas se ha convertido en una variable constante por los diferentes

cambios dados con frecuencia en la sociedad, la tecnología, las políticas económicas y el entorno social.

**Importancia.** Con base a Aguirre et al. (2022) que citando a (Gómez y Fernández, 2015) determinan que la Escuela Grameen, señala el fundamento de la teoría de microfinanzas como la reducción de la pobreza y sus principios fundamentales se enmarcan en el microcrédito como un derecho humano. La sostenibilidad de las instituciones de microfinanzas radica en observar las necesidades básicas de la población con menores ingresos a través de la inclusión social y la oferta de productos y servicios. Es por ello que la importancia de las microfinanzas se enmarca en: reducción de la pobreza y el crédito como derecho humano.

**Principios.** Como describe Salas (2017) las microfinanzas tienen una visión microempresarial, tanto en capacitaciones o asesorías, desarrollo empresarial, y protección de necesidades de los ciudadanos; de allí surge una necesidad de principios y que se puede delimitar en la transparencia financiera y el alcance de los clientes. Las microfinanzas en sí, encierran lo imprescindible, lo exacto, la estandarización e información comparable en el desempeño financiero y social de las instituciones financieras que dan servicio a los necesitados. Los funcionarios de vigilancia y regulación de las instituciones financieras, los donantes capitalistas y más importante aún, los pobres que son los clientes de las microfinanzas, necesitan esta información para adecuarla a su estimado de riesgos y retornos. Toda esta búsqueda se basa en: la sostenibilidad financiera, atención de las necesidades básicas de las personas, variedad de servicios financieros, construcción de instituciones financieras locales permanentes, focalización al ahorro, complementar los subsidios y tasas de interés financieras con el actuar del gobierno como facilitador en instituciones financieras estables e independientes.

Tal como identifica Kim (2000) en su libro titulado *Práctica de los Principios en Microfinanzas*, detalla 6 principios básicos y primordiales que envuelven a las microfinanzas a nivel mundial, como primer principio se identifica el servir a los más pobres mediante programas de sostenibilidad capaces de asumir el rol de crecimiento, segundo principio, vincular los préstamos al ahorro a través de la inversión y aumento de capitales, tercer principio utilizar las garantías solidarias a través de la creación de organismos asociativos que ayuden a fortalecer el dinamismo de las acciones en el mercado financiero, cuarto principio es utilizar practicas gerenciales participativas a través de la oferta y la demanda, el quinto principio es invertir en escala y autosuficiencia mediante programas de concentración crediticia que cumplan los parámetros de las microfinanzas equilibrando costos y fondos, por último el sexto

principio es el plan para la permanencia que corresponde al tiempo para la creación de instituciones especializadas derivadas de las propias actividades de desarrollo.

### ***Productos y Servicios Microfinancieros.***

Como lo expresa Banegas (2020) a medida que las microfinanzas se desarrollaron y maduraron, se observó la necesidad de ofrecer más que solo préstamos a los microemprendedores. Se reconocieron los beneficios de brindar servicios adicionales, como el ahorro, para promover la estabilidad financiera y fomentar un crecimiento sostenible en los segmentos de bajos ingresos de la población. Durante la segunda etapa de las microfinanzas, que abarcó desde la década de 1990 hasta los primeros años del siglo XXI, las instituciones microfinancieras adoptaron una perspectiva más amplia y comenzaron a ofrecer servicios de ahorro ad hoc. Esto significaba que no solo se centraban en proporcionar créditos, sino que también permitían a sus clientes depositar y ahorrar sus ingresos de manera segura y accesible.

De igual forma Banegas (2020) describe que al inicio los productos y servicios de ahorro en las microfinanzas fue un cambio significativo, ya que brindaba a los clientes la oportunidad de acumular capital, proteger sus activos y enfrentar imprevistos. Además, los ahorros también permitían a las instituciones microfinancieras tener una fuente adicional de fondos, lo que fortalecía su sostenibilidad financiera y su capacidad para seguir prestando servicios a la comunidad. Con la diversificación de estos, las entidades microfinancieras comenzaron a desarrollar portafolios multiproducto, lo que significa que ofrecían una gama más amplia de opciones financieras adaptadas a las necesidades específicas de sus clientes.

**Definición y Características.** Como expresa en su artículo Mballa (2017) los productos y servicios microfinancieros se refieren al conjunto de ofertas del sector financiero adaptados a personas o grupos que tienen un acceso limitado a los sistemas bancarios tradicionales debido a su condición socioeconómica. Estos incluyen mecanismos de ahorro, inversión, préstamos y otros, diseñados para satisfacer las necesidades específicas y son proporcionados por instituciones que están legalmente registradas y reconocidas por autoridades públicas, lo que les confiere un carácter formal. Además de los productos y servicios crediticios también abarcan el ahorro, las transferencias de dinero y los seguros. El objetivo de las microfinanzas es brindar una variedad de opciones financieras a las personas desfavorecidas, permitiéndoles acumular capital, proteger sus activos y acceder a los recursos financieros esenciales.

Por lo tanto, los productos financieros son: la captación, microcrédito y reinversión que coadyuban a generación de bases para el crecimiento personal y empresarial de quienes lo utilicen y los servicios son las capacitaciones, transferencias, asistencia y ayuda técnica que brindan las entidades financieras para fortalecer el servicio de inclusión en la sociedad.

Empleando las palabras de Mballa (2017) existen diferentes corrientes teóricas que explican las microfinanzas, como los minimalistas, los maximalistas y el enfoque integral, cada uno con perspectivas y enfoques diferentes sobre los objetivos y resultados de las microfinanzas. Para entender debemos identificar la corriente minimalista que se enfocan en mantener un enfoque estrecho en los servicios, centrándose principalmente en el microcrédito como producto principal. Buscan la simplicidad, la eficiencia y la sostenibilidad financiera, y se orientan hacia las microempresas y el mercado para promover el desarrollo económico de los segmentos de bajos ingresos. La corriente maximalista defiende una visión más amplia y diversa de los servicios y productos microfinancieros, que abarca más allá del microcrédito. Busca una inclusión financiera integral, que se adapten a las necesidades y demandas de las personas de bajos ingresos, y que contribuyan a su desarrollo económico y social de manera integral con programas de educación, capacitación y desarrollo comunitario que beneficien no solo a ciertos grupos sino a la comunidad en general.

Los servicios Microfinancieros presentan las siguientes características esenciales como las detalladas a continuación:

- Pequeñas transacciones y saldos mínimos.
  - Préstamos de activación empresarial.
  - Préstamos sin Garantías.
  - Préstamos grupales.
  - Apuntar a clientes con necesidades económicas.
  - Direccionarse a clientes mujeres.
  - Procesos de solicitudes simples.
  - Prestaciones de servicios en comunidades desatendidas.
  - Tasas de interés a nivel de mercado.

La gama diversificada de atributos distintivos caracteriza los servicios microfinancieros, abarcando desde la facilidad de llevar a cabo pequeñas transacciones y mantener saldos mínimos, hasta la oferta de préstamos sin la necesidad de garantías colaterales y la facilitación de préstamos grupales, todo ello con un enfoque en la promoción de empresas en su fase inicial. Estos servicios se han diseñado meticulosamente para atender a una amplia gama de públicos, especialmente dirigidos hacia aquellos con necesidades económicas, y con una clara orientación hacia el empoderamiento financiero de las mujeres. Además de sus procesos de solicitud simplificados, estos servicios demuestran su valor al ser accesibles incluso en comunidades que a menudo quedan excluidas de los servicios financieros convencionales. Todo esto se logra



manteniendo tasas de interés en concordancia con el mercado y alineadas con los objetivos de la microfinanza.

**Diversificación de los Servicios Microfinancieros.** Según Rutherford (2018) en sus múltiples artículos menciona la necesidad de las personas de bajos recursos es afianzarse económicamente en las microfinanzas y los servicios que ofrece para poder solventar las necesidades básicas (educación, vivienda, alimentación, etc.), emergencias personales (desempleo, enfermedad, robo o daño por desastres naturales.) y la inversión (expandir su compañía o negocio, etc.) El problema del fallo en el acceso a servicios financieros es la incorrecta oferta de estos, para los grupos de bajos ingresos, pequeñas y medianas empresas. Esta oferta inadecuada se explica por precios excesivamente elevados en esta clase de financiamientos, comercialización por redes de distribución y demasiado costosas, y por la utilización de metodologías de riesgo no adaptadas a las realidades de los países en desarrollo. Adicionalmente, los marcos regulatorios que se observan son poco favorables en el avance de modelos eficientes de distribución de servicios microfinancieros.

De acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y solidaria (SEPS, 2020) la oferta de productos y servicios financieros por parte de las instituciones financieras es amplia y varía según el marco legal y la finalidad establecida. Aunque el enfoque principal suele estar en el ahorro y el crédito, existen diversas opciones que conforman el conjunto de las microfinanzas. Uno de los instrumentos más destacados en el ámbito de las microfinanzas es el microcrédito con el objetivo principal de fomentar la inclusión financiera y apoyar el desarrollo de actividades emprendedoras de la zona. Además del microcrédito, existen otros productos y servicios, entre ellos los minicréditos o microcréditos de corto plazo de igual forma ofrecen cuentas de ahorro denominado ahorro seguro y con ellos los servicios adherentes como las tarjetas de débito, bancas virtuales, entre otros. Estas cuentas facilitan la realización de transacciones y la administración de los recursos financieros de manera eficiente.

Como plantea la Superintendencia de Economía Popular y solidaria (SEPS, 2020) en el ámbito de los seguros o micro seguros, las microfinancieras ofrecen cobertura para una variedad de necesidades, como muerte, enfermedad o pérdida de propiedad. Estos seguros son adaptados a las necesidades específicas de los clientes y ofrecen protección financiera en caso de eventos imprevistos. Además, las microfinancieras también brindan servicios dirigidos al ahorro y la inversión, especialmente diseñados para fomentar el emprendimiento empresarial. Estos servicios proporcionan opciones de ahorro e inversión a corto y largo plazo, permitiendo a los emprendedores financiar y hacer crecer sus proyectos.

## ***Microcrédito***

**Concepto.** Según señala Lobelo y Agudo (2021), citando a Fernández (2014) el microcrédito es una modalidad de préstamos que se enfoca en financiar a microempresas que generalmente tienen dificultades para acceder a los mercados de crédito formales. En otras palabras, el microcrédito consiste en otorgar préstamos de pequeña cuantía a prestatarios de bajos recursos que normalmente carecen de dinero, empleo fijo o un historial crediticio verificable. Estas características hacen que la mayoría de los bancos tradicionales consideren que existe un riesgo crediticio demasiado elevado debido a la falta de garantías, ingresos regulares y evidencia de capacidad de pago. El objetivo principal del microcrédito es promover la inclusión financiera y brindar oportunidades de financiamiento a personas y microempresas que no tienen acceso a los servicios financieros tradicionales. Estos préstamos se dirigen a individuos que buscan iniciar o expandir sus negocios de pequeña escala, contribuyendo así al desarrollo económico local y a la reducción de la pobreza.

Como menciona Duta et. al. (2020) una de las características distintivas del microcrédito es que se basa en la confianza social en lugar de requerir garantías tradicionales. Los prestatarios son evaluados a través de criterios como su carácter, habilidades empresariales y capacidad de pago, en lugar de enfocarse en activos o historial crediticio. El microcrédito ha demostrado ser una herramienta efectiva para fomentar la inclusión financiera y apoyar el desarrollo empresarial en comunidades desfavorecidas y a mejorar la calidad de vida de los prestatarios, generar empleo y fortalecer la economía local. Sin embargo, es importante destacar que el microcrédito también enfrenta desafíos, como tasas de interés más altas debido a los costos administrativos asociados y la necesidad de establecer un equilibrio entre la sostenibilidad financiera de las instituciones microfinancieras y el impacto social positivo en los prestatarios. La supervisión y regulación adecuadas son fundamentales para garantizar que el microcrédito se brinde de manera responsable y se promueva la protección de los derechos de los prestatarios.

Con base a lo establecido por el Banco Central del Ecuador (BCE, 2020) mediante Resolución No. 043 – 2015 expidió las Normas que regulan la segmentación de la cartera de crédito de las entidades del Sistema Financiero Nacional y conceptualiza al microcrédito como préstamos otorgados a personas naturales o jurídicas con ventas anuales inferiores o iguales a USD 100 000,00 o a un grupo de acreditados que aporten garantía solidaria para financiar pequeñas actividades productivas y de comercialización cuya principal fuente de pago sea los ingresos de la venta de estas actividades, con la debida verificación de las unidades del Sistema Financiero Nacional.

**Importancia.** A criterio de Vásconez (2018) describe que el microcrédito se ha transformado en una herramienta esencial para el desarrollo de las personas y los pequeños negocios, permitiendo que tengan acceso por primera vez al sistema financiero. La importancia de un microcrédito está en brindar la oportunidad de invertir para mejorar la situación financiera y el futuro de quienes los soliciten, es decir, se trata de ayudar a financiar el desarrollo y no solo dar dinero. El microcrédito tiene mecanismos para superar las limitaciones económicas, porque surgió como una iniciativa sin ánimo de lucro, pero en el transcurso del tiempo se ha transformado en una generación capitalista perdiendo su esencia.

**Clasificación.** Según el Banco Central del Ecuador (BCE, 2022) los microcréditos se clasifican en función a los diferentes tamaños de las empresas acreedoras. Los segmentos y subsegmentos de microcrédito definidos con la resolución nro. 603-2020-F del 22 de septiembre del 2020 y las tasas de interés en la resolución JPRF-F-2022-031 del 29 de junio del 2022 bajo el control de la Junta de la Política y Regulación Monetaria y Financiera donde establece los siguiente:

**Tabla 1**  
*Segmentos de los Microcréditos*

Segmento	Subsegmento	Nivel de ventas	Tasas de Interés Máxima	Tasas Efectivas ref. a Julio 2023
	Acumulación Ampliada	$\geq$ USD 20 000,00 a 100 000,00	22,05 %	19,71 %
				20,40 %
<b>Microcrédito</b>	Acumulación Simple	$\geq$ USD 5 000,00 a 20 000,00	24,89 %	
	Minorista	$\leq$ USD 5 000,00	28,23 %	20,56 %

*Nota:* Resolución 603-2020-F (2020) y JPRF-F-2022-031(2022) de la Junta de la Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Citando a Carvajal y Espinosa (2020) la banca ecuatoriana ofrece una diversidad de microcréditos, con la visión de mejorar los ingresos familiares para apoyar el desarrollo social, económico y productivo del país. Estos microcréditos están direccionados a personas de pequeños negocios con características peculiares como no contar con un lugar físico para realizar sus actividades comerciales, es decir lo realizan de manera ambulante por sus condiciones de no poseer un capital que les ayude a formalizar y sustentar estos costos de emprendimiento. También el estado busca reactivar la economía a través de pequeños empresarios y emprendedores es por ello que ha venido reformando desde el 2012 su matriz productiva para nuevos proyectos de generación, colocación y redistribución del capital.

Ante estos antecedentes, actualmente los microcréditos en el país están segmentados y conceptualizados según el monto a prestar. A continuación, conoceremos el concepto de cada uno de ellos, de acuerdo a los siguientes subsegmentos de crédito:

- a) **Microcrédito Minorista.** – Son los créditos otorgados a solicitantes cuyo valor en ventas sea menor o igual a USD 5 000,00.
- b) **Microcrédito de Acumulación Simple.** – Son todos los créditos otorgados a solicitantes de crédito cuyo valor en ventas sea mayor USD 5 000,00 o igual a USD 20 000,00.
- c) **Microcrédito de Acumulación Ampliada.** – Son todos los créditos otorgados a solicitantes de crédito cuyo valor en ventas sea mayor USD 20 000,00 o igual a USD 100 000,00.

### **Ventajas y Desventajas del Microcrédito**

*Ventajas del Microcrédito.* Teniendo en cuenta Santos et. al. (2020) en su análisis, la reactivación económica en el país y el retorno a las actividades productivas, el microcrédito representa una herramienta financiera de apoyo al progreso económico y a la reactivación del mercado a través de pequeños emprendimientos en diferentes áreas y resalta algunas ventajas para adquirir un microcrédito y agrupa 6 principales ventajas que se detallan a continuación:

- a. **Fortalecen el Emprendimiento:** Los microcréditos proporcionan apoyo financiero a sectores o grupos sociales prioritarios, fomentando el emprendimiento y permitiendo la puesta en marcha de proyectos productivos. Esto genera la oportunidad de generar ingresos propios y mejora la salud económica al favorecer el flujo de dinero y proporcionar capital de trabajo.
- b. **Permiten Fortalecer la Gestión Comercial:** En la etapa de crecimiento de un negocio, los microcréditos brindan la posibilidad de fortalecer la gestión comercial. Al obtener financiamiento, el emprendedor puede atender la demanda de manera eficiente y realizar inversiones para mejorar el negocio, lo que contribuye a su desarrollo y crecimiento.
- c. **Generan Nuevas Oportunidades Crediticias:** El acceso a un microcrédito permite a las personas naturales o jurídicas generar nuevas oportunidades de crédito a través del historial de su comportamiento crediticio. Cumplir con los pagos de manera puntual crea confianza en las entidades financieras, lo que puede facilitar la obtención de financiamiento en el futuro.

- d. Evitan el Sobreendeudamiento:** Una ventaja importante de los microcréditos es que se otorgan de acuerdo con la capacidad de pago del solicitante. Esto ayuda a evitar el sobreendeudamiento, ya que los préstamos se autorizan en función de la capacidad real de pago del prestatario, lo que reduce el riesgo de caer en dificultades financieras.
- e. Mejoran los Niveles de Ingresos:** El acceso a un microcrédito brinda la oportunidad de aumentar los recursos no solo para el crecimiento del negocio, sino también para alcanzar metas personales y familiares. Al potenciar la actividad económica, se puede llegar a más población y sectores, lo que implica un aumento en los ingresos y las ganancias.
- f. Son de fácil acceso:** Solicitar un microcrédito es un proceso rápido y sencillo en comparación con otros tipos de préstamos. La simplificación de los requisitos y la reducción de trámites burocráticos facilitan el acceso a los microcréditos, lo que permite a más personas acceder a financiamiento y emprender proyectos productivos.

*Desventajas del Microcrédito.* Citando a Santos et. al. (2020) las desventajas de obtener un microcrédito oportuno y luego adquirir otro, se convierte en un riesgo al no medir la capacidad que tiene el beneficiario del crédito, convirtiéndose en un punto de sobreendeudamiento y que a lo largo del tiempo no se podrá cubrir dicha deuda. Otra desventaja que surge es cuando el microcrédito se destina a un propósito contrario al principal, a continuación, se muestra algunas desventajas asociadas:

- a. Tasas de Interés Elevadas:** Los microcréditos suelen tener tasas de interés más altas en comparación con otros tipos de préstamos debido al mayor riesgo asociado con este tipo de financiamiento. Estas tasas elevadas pueden aumentar la carga financiera para los prestatarios, lo que significa que tendrán que destinar una mayor parte de sus ingresos para pagar los intereses, lo que podría limitar su capacidad de pago y afectar su estabilidad financiera.
- b. Riesgo de Sobreendeudamiento:** Si los prestatarios no tienen una planificación adecuada o no evalúan correctamente su capacidad de pago, pueden caer en el riesgo de sobreendeudamiento al tomar múltiples microcréditos. Esto puede llevar a dificultades para cumplir con los pagos y perpetuar un ciclo de endeudamiento, lo que afecta negativamente la salud financiera y la estabilidad económica de los prestatarios.
- c. Limitaciones en el Monto del Préstamo:** Los microcréditos suelen tener límites en cuanto al monto máximo que se puede obtener. Si los emprendimientos o proyectos requieren un financiamiento más sustancial, los microcréditos pueden resultar insuficientes para cubrir todas las necesidades financieras. Esto puede limitar el

crecimiento y desarrollo de los negocios y dificultar la implementación de proyectos de mayor envergadura.

- d. Dependencia de las Instituciones de Microcrédito:** Al tomar microcréditos, los prestatarios pueden volverse dependientes de las instituciones de microcrédito y tener dificultades para acceder a otras fuentes de financiamiento. Esto puede limitar sus opciones financieras y su capacidad para obtener préstamos de mayor tamaño en el futuro. La dependencia exclusiva de las instituciones de microcrédito puede limitar las oportunidades de crecimiento y desarrollo de los negocios o proyectos.

De acuerdo a Honores y Samaniego (2018) en todo aspecto hay que considerar los beneficios y limitaciones, consideradas como ventajas y desventajas al evaluar la idoneidad del microcrédito en un contexto específico. Si bien puede ser una herramienta valiosa para el desarrollo económico y la inclusión financiera, también tiene limitaciones y riesgos que deben tenerse en cuenta a la hora de adquirirlos.

### *Enfoque de las Microfinanzas en el Ecuador*

**Mejora de las Condiciones Socioeconómicas de los Beneficiarios.** A través del tiempo, se ha realizado varios análisis entre ellos la investigación de Jácome (2021), que detalla descriptivamente cual fue el cambio esencial y describe que la Ley General de Instituciones del sistema Financiero anterior presentó debilidades en el acceso al crédito para el sector productivo y además la falta de garantías reales tuvo una afectación directa para las MYPES en el cálculo del coeficiente de capital. Además, la regulación de tasas de interés y comisiones por servicios financieros quedó en manos de la Junta Bancaria, lo que resultó en una regulación débil y parcializada hacia los intereses de los bancos. Sin embargo, a partir de la aprobación de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (LOEPS) y la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, se dio un paso importante para el tratamiento adecuado del sector económico, incluido el cooperativismo de ahorro y crédito.

Según Jácome (2021) esto permitió avanzar en la regulación y el control de las cooperativas de ahorro y crédito, así como en la diferenciación de los mecanismos técnicos y regulatorios en comparación con la banca privada. Las cooperativas de ahorro y crédito, junto con algunos programas de crédito de la banca pública, históricamente han financiado a las micro y pequeñas empresas. Además, algunos bancos privados comenzaron a incursionar en el financiamiento de las MYPES a través del microcrédito, al verlo como un negocio rentable. El microcrédito ha experimentado un crecimiento significativo en el Ecuador, liderado por las cooperativas de ahorro y crédito. En términos de inclusión económica y financiera, las cooperativas de ahorro y crédito han mostrado un desempeño superior en comparación con los

bancos privados. Su presencia física en los cantones es mayor, especialmente en aquellos con condiciones socioeconómicas más bajas. Además, las cooperativas han logrado un mayor alcance y crecimiento en la cartera de microcrédito y depósitos en comparación con la banca privada.

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2022) enmarca que por medio del Sistema Financiero Popular y Solidario (SFPS) en los últimos años, se ha observado una mejora en las condiciones socioeconómicas en Ecuador a través de la inclusión financiera. Las cooperativas del país han otorgado millones de créditos por un monto total de miles de millones de dólares, beneficiando tanto a personas naturales como jurídicas. El 41% de estos fueron entregados a mujeres, y el grupo etario más beneficiado se encuentra entre los 25 y 49 años. Las cooperativas han mostrado un enfoque de inclusión económica y financiera positiva, llegando a regiones como la Sierra del país. El microcrédito ha sido el tipo de financiamiento otorgado por las cooperativas que representan la mayoría de las concesiones. Además, se ha demostrado que agregar información crediticia de casas comerciales en la experiencia de los ciudadanos en las cooperativas les permite acceder con mayor posibilidad a un crédito.

Según Lasio et. al (2020) detalla las cifras del último estudio del GEM (2020) (Global Entrepreneurship Monitor) Ecuador es uno de los países más emprendedores del mundo, donde el 15% de los adultos son potentados de un negocio establecido en la economía ecuatoriana, sin embargo, la tasa de discontinuación de un emprendimiento se aproxima al 10% en las evaluaciones del ecosistema ecuatoriano. El GEM utilizó el ingreso mensual del hogar para medir la concentración de emprendedores cuyos ingresos están en el rango de 2 salarios básicos, es decir el 39.6 % y los emprendimientos en 1 SBU y menos de 2 SBUs es decir entre el 41.10 %.

Como afirma Duta et al. (2021) el microcrédito influye de cierta manera en las condiciones de vida y de acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación que efectuaron bajo la percepción a nivel personal, microempresarial, familiar y comunitario de las personas beneficiarias. Con el análisis demostraron que del 52 % de las personas en la zona urbana obtuvieron una mejora en su condición de vida a nivel personal, lo que no sucede con el sector rural que bajo al 22 %. También hay que indicar que existen un porcentaje de personas que creen que no han mejorado su condición de vida y su porcentaje es el 27 %. Dentro del núcleo familiar el 57 % de la zona urbana perciben una mejora de su condición de vida, mientras que, en la zona rural, un 37 % distingue una mejora. A nivel microempresarial, el 57 % de la zona rural sus condiciones han mejorado mientras que el 54% de la zona rural menciona que no; estadísticamente estos resultados tienen un nivel del 99 % de confianza.

**Estadísticas de Pobreza en el Ecuador.** El Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2022) en el censo de junio 2022 identificó que la canasta básica en Ecuador alcanzó un máximo histórico de \$751,04 debido a la inflación. Según el INEC, alrededor del 25% de la población, aproximadamente 4,5 millones de personas, vive en la pobreza, con cerca de 1,9 millones en pobreza extrema, eso quiere decir que de cada 4 ecuatorianos vive con USD 87,57 al mes y que cubriría el 12 % de una canasta básica. La reactivación económica ha contribuido a la reducción de la pobreza, pero la mayoría de los empleos generados son informales, con el 51,6% de las personas empleadas en el sector informal. Esto resulta en empleos inestables, bajos salarios y falta de protección social.

La pobreza extrema nacional alcanza el 10.70 %, en el área urbana la pobreza extrema alcanza el 5.2% y en el área rural al 22.7 %. La falta de empleo adecuado en estas áreas es una de las principales causas de la pobreza en el campo, lo que lleva a problemas como la desnutrición infantil y la deserción escolar. La pobreza y la falta de oportunidades laborales fueron factores clave en el paro nacional liderado por la CONAIE en junio de 2022.

**Tabla 2**  
*Pobreza - Junio 2017-2022*

Indicador	Desagregación	jun-17	jun-18	jun-19	jun-21	jun-22	Variación significativa jun-21/jun-22
Pobreza	Nacional	23,1%	24,5%	25,5%	32,2%	25,0%	Si
	Urbano	14,6%	15,9%	16,8%	24,2%	16,7%	Si
	Rural	41,0%	43,0%	43,8%	49,2%	42,9%	No
Pobreza extrema	Nacional	8,4%	9,0%	9,5%	14,7%	10,7%	No
	Urbano	3,9%	4,7%	5,6%	8,4%	5,2%	Si
	Rural	17,8%	18,1%	17,9%	28,0%	22,7%	No

*Nota:* Boletín Técnico N°. 11-2022-ENEMDUM, Encuesta Nacional de empleo, desempleo y subdesempleo (ENEMDU). Junio 2022

Teniendo en cuenta las estadísticas de la pobreza en Ecuador se observa un estancamiento, según datos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) hasta diciembre de 2022. Las tasas de pobreza y pobreza extrema por ingresos a nivel nacional son del 25,2% y 8,2%, respectivamente. Aunque hubo una reducción de 2,5 puntos porcentuales en comparación con diciembre de 2021, esta disminución no es estadísticamente significativa. Sin embargo, se ha observado una disminución de personas pobres en el país debido al aumento en la entrega de bonos de desarrollo humano y otras ayudas sociales. La evolución histórica muestra un estancamiento en la reducción de la pobreza en Ecuador en los últimos diez años. Según el INEC, alrededor de 4,5 millones de personas viven en situación de pobreza en el país,



lo que representa aproximadamente una de cada cuatro personas. Además, la cifra de pobres aumenta al 31,4% si se considera el índice de pobreza por necesidades básicas insatisfechas.

La pobreza multidimensional, que refleja las múltiples carencias que enfrentan las personas pobres en áreas como educación, salud, trabajo y seguridad, alcanza el 38,1% a nivel nacional en diciembre de 2022. Estas cifras dificultan el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible establecidos por la ONU, incluyendo el objetivo de poner fin a la pobreza extrema en todas sus formas. La pandemia de COVID-19, el cambio climático y otros factores han retrasado los avances en la reducción de la pobreza en Ecuador, según datos del Banco Mundial.

Desde la posición de Ayala et. al. (2021) la pobreza es un fenómeno social relacionado con la falta de recursos materiales y afecta a todos los aspectos de la vida de las personas. En Ecuador, se utiliza el enfoque de pobreza por ingresos para medir la pobreza, y se ha observado un aumento de la pobreza en los últimos años, especialmente debido a la crisis económica y la pandemia de la Covid-19. En América Latina, también se ha experimentado un aumento de la pobreza en varios países. La reducción sistemática de la pobreza fue un objetivo importante en la región durante la primera década del siglo XXI, pero a partir de 2015, se observa un aumento en la tasa de pobreza. La relación entre empleo y pobreza es evidente, ya que un mayor empleo tiende a reducir la pobreza. Sin embargo, la tasa de empleo ha disminuido en Ecuador, especialmente debido a la recesión económica y la crisis sanitaria. Esto ha llevado a un aumento significativo de la pobreza en el país.

La desigualdad también juega un papel importante en la pobreza, ya que un mayor nivel de desigualdad tiende a aumentar la pobreza. En Ecuador, el coeficiente de Gini, que mide la desigualdad, se ha mantenido estable en los últimos años, pero se ha observado un aumento en 2020, posiblemente debido a la crisis económica y sanitaria.

Como plantea Álvarez et. al (2022) en la investigación, aplicaron la relación entre la inclusión financiera y la pobreza multidimensional en Ecuador, midieron un índice de inclusión financiera que abarcó las dimensiones de acceso y uso de productos y servicios financieros a nivel provincial. Los resultados empíricos mostraron una relación negativa y significativa entre ambas variables, lo que indica que la inclusión financiera puede ser una herramienta efectiva en la lucha contra la pobreza. Además, identificaron inequidades territoriales en la inclusión financiera, tanto desde el lado de la oferta como desde el lado de la demanda. Factores como la falta de colaterales y garantías, altos precios de productos y servicios financieros, tarifas de uso y asimetrías de información que contribuyen a la exclusión de las personas del sector financiero. El estudio también encontró que el analfabetismo digital y el empleo en el sector primario están relacionados con la pobreza multidimensional.

Un enfoque de Álvarez et. al (2022) fue observar desde la densidad poblacional donde encontraron que tiene un efecto positivo sobre la pobreza multidimensional, lo que indica que, a mayor densidad poblacional, mayor es la pobreza. Esto se debe a la escasez de recursos y a la desigualdad en su acceso. De igual forma se evidencia de dependencia espacial en la pobreza multidimensional, lo que significa que la pobreza de una provincia puede explicar la pobreza de provincias vecinas, finalmente resaltan que el estudio presenta algunas limitaciones, como la heterogeneidad en la información proporcionada por el Banco Central de Ecuador y la falta de datos históricos sobre inclusión financiera y sugieren realizar futuros estudios que incorporen dimensiones adicionales de inclusión financiera y analicen los efectos espaciales en la pobreza, desigualdad y crecimiento económico.

**Generación de Empleo y Fortalecimiento de Emprendimientos Locales.** Desde el punto de vista de la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2022) la caracterización cuantitativa de los trabajadores independientes no cotizantes a la seguridad social en Ecuador, revela que la mayoría están casados, son principalmente hombres y se encuentran en el rango de edad de 30 a 44 años y más del 70% de ellos se identifican como mestizos étnicamente. En el ámbito laboral, se observa que los trabajadores independientes tienen en promedio menos horas de trabajo semanales en comparación con la población ocupada, y la mayoría se encuentra en la categoría de otro empleo inadecuado. Trabajan principalmente en su vivienda, en fincas o terrenos, y en sectores económicos de baja productividad. En cuanto a los ingresos, el ingreso laboral promedio de los trabajadores independientes no cotizantes a la seguridad social oscila entre 288 y 327 dólares durante el período analizado. Existe una diferencia significativa entre los ingresos de hombres y mujeres, siendo el ingreso de los hombres el doble en muchos casos.

La Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2022) detalla la caracterización cualitativa y revela que los trabajadores independientes tienen ciertas ideas y percepciones sobre el seguro social y asocian principalmente al IESS con servicios de salud gratuitos, pero también mencionan los beneficios de préstamos y seguro de vejez. La falta de acceso a información oficial del IESS es un desafío, y la mayoría de la información que reciben proviene de fuentes informales, familiares y experiencias personales. La percepción general es de falta de respuesta y malos manejos por parte del IESS, lo que genera desconfianza y dudas sobre los beneficios reales de la afiliación. Estos hallazgos ayudan a comprender las percepciones y necesidades de los trabajadores independientes no cotizantes a la seguridad social en Ecuador, y pueden ser utilizados para diseñar estrategias de comunicación efectivas y programas de afiliación que fomenten una mayor cobertura de seguridad social para este grupo.

Según el Grupo Faro (2019), centro de investigaciones y acción que promueve prácticas para la transformación e innovación social, identifica la existencia de un sinnúmero de factores decisivos en el entorno para los emprendedores en su desempeño y su incidencia en el impacto que pueden tener en la economía en general y sus finanzas. En contexto, los instrumentos de política pública e instituciones de soporte a la innovación son fundamentales para la generación de incentivos adecuados. Se puede definir seis determinantes del desempeño de los emprendedores: marco regulatorio, condiciones del mercado, acceso a financiamiento, habilidades y nivel de educación, cultura e investigación y desarrollo.

También señaló el Grupo Faro (2019) que, en febrero de 2019, en el marco del programa Impulso Joven, se implementó una nueva línea de crédito a través del Fondo Nacional de Garantías de la Corporación Financiera Nacional, que no requiere garantías del emprendedor y que financia desde la idea de negocio, hasta el 80% de la solicitud, con un monto de máximo \$6.250.11. En cuanto al crédito, solamente un 17% de los hogares tienen un crédito en una institución financiera, y los de menor tenencia son: los desempleados (10%) y los inactivos (13%), en comparación con los dependientes (19%) e independientes (20%). Adicionalmente, es importante observar el papel que ha tenido la formalización de las microfinanzas, ya que a pesar de que las cooperativas de ahorro y crédito representan solamente el 14% en el Sistema Nacional de Pagos, el 62% del microcrédito que se otorga en el país corresponde al sistema cooperativo. Esto se debe en parte a la menor tasa de interés a la cual otorgan los créditos, el hecho de no tener fines de lucro, el mayor riesgo que enfrentan los depositantes.

Con base en los criterios emitidos por Montúfar (2019) citando a Araque y Rivera (2009) determina que las políticas públicas son acciones gubernamentales dirigidas a lograr objetivos externos, decisiones sobre qué hacer o no hacer, y esfuerzos de las comunidades como un todo. En Ecuador, se han implementado políticas públicas para promover el desarrollo y crecimiento de las pymes, reconociendo su importancia en la economía del país. Estas políticas incluyen incentivos en la Constitución de la República, iniciativas en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, y políticas específicas en el Plan Nacional de Desarrollo. Además, se han establecido programas como el Fondepyme (que ya no está en funcionamiento), las Ferias Inversas y el Exporta Fácil, para brindar apoyo a las pymes en áreas como productividad, acceso a financiamiento, promoción de ventas y facilidad de exportaciones, información obtenida hasta el 2021.

De acuerdo a Montúfar (2019) el emprendimiento se entiende como una acción orientada a mejorar las condiciones de vida de la sociedad y no se limita solo a la creación de empresas. El ciclo del emprendimiento se divide en diferentes momentos: motivación,

creatividad, planificación, financiamiento y puesta en marcha. Las políticas públicas buscan estimular actitudes emprendedoras y se promueve la asignatura de Emprendimiento y Gestión en el sistema educativo. Los gobiernos locales también implementan programas y proyectos para fomentar la motivación, la creatividad y la capacidad de planificación de los emprendedores. Aunque se han realizado avances, aún existen desafíos para que las políticas públicas impulsen el emprendimiento por oportunidad y contribuyan a la transformación productiva del país.

Montúfar (2019) en el ámbito del financiamiento para el emprendimiento, se destaca el trabajo realizado por la banca pública y privada en Ecuador, principalmente a través de programas y productos enfocados en microfinanzas y finanzas populares solidarias. Organizaciones como la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias (CONAFIPS) han canalizado recursos significativos para financiar a microempresas y actores de la economía popular y solidaria. Sin embargo, aún se necesita una mayor oferta de productos financieros dirigidos a emprendedores en las etapas iniciales de sus proyectos. Según el estudio del Observatorio de la PyME/YABT, solo alrededor del 37% de las organizaciones promotoras del emprendimiento muestran interés en financiar a emprendedores en estas etapas tempranas. Se requiere un enfoque más integral que incluya el apoyo financiero al despegue de los emprendimientos.

La Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA, 2023) en su página web describió un análisis donde manifiestan que el microcrédito ha experimentado un notable crecimiento en Ecuador, alcanzando una cifra récord de USD 2.436 millones en 2022, con un aumento anual del 15%. Resalta que este tipo de crédito es crucial para emprendimientos y microempresas con ventas inferiores a USD 100.000 por año, y representa el 25,47% del empleo en el país y considera que las pequeñas empresas y emprendedores desempeñan un papel fundamental en el crecimiento económico y la generación de empleo, y las microempresas representan el 94% de todas las empresas en Ecuador. Sin embargo, a pesar del crecimiento en el volumen de nuevos microcréditos, se ha observado una desaceleración en el número de operaciones debido a los techos en las tasas de interés impuestos desde 2007. Estos techos limitan el acceso al microcrédito y no reflejan las condiciones actuales de la economía, lo que afecta la asignación adecuada de crédito según el riesgo.

### *Casos de Éxito y Estudios de Impacto de la Región 7*

**Evolución de los Servicios Microfinancieros.** Como señala Tobar (2020) el surgimiento del sistema bancario en Ecuador comienza mencionando que el primer banco en establecerse fue el "Banco de Circulación y Descuento" en Guayaquil durante los años 1859-

1860. Esto fue seguido por la aparición de otros bancos, como el "Banco del Ecuador" en 1868, que se convirtió en el banco principal del siglo XIX. A medida que avanzaba el siglo XX, Ecuador contaba con varios bancos de emisión y una compleja red financiera que incluía bancos comerciales, casas bancarias individuales y compañías de préstamos. En 1914 se suspendió la convertibilidad de los billetes por oro, lo que provocó emisiones bancarias sin respaldo y durante la primera entre 1916 y 1925, los bancos ejercieron una influencia determinante sobre el Estado. En la Revolución Juliana en 1925, los bancos privados fueron intervenidos y fiscalizados dando nacimiento al Banco Central del Ecuador en 1927, así como la Superintendencia de Bancos y la Contraloría, instituciones que tuvieron una gran importancia en el país durante el siglo XX.

Citando a Tobar y Solano (2020) el sistema cooperativo en Ecuador tuvo sus inicios en el siglo XIX, específicamente en las ciudades de Quito y Guayaquil, entre 1879 y 1900; en ese período, surgieron organizaciones gremiales que se convirtieron en los primeros modelos de cooperativas en el país, con el objetivo principal de mejorar el bienestar de sus asociados, establecer una caja de ahorros que proporcionaba créditos a los socios y sus familias, y ayudar a cubrir gastos relacionados con situaciones de calamidad doméstica. A partir de 1910, se formaron diversos tipos de organizaciones cooperativas, respaldadas por gremios, empleados y trabajadores. Estas organizaciones recibieron un mayor impulso durante la década de 1960 debido al apoyo de entidades nacionales e internacionales. La regulación oficial sobre las cooperativas en Ecuador se estableció en 1937 estableciendo las pautas y requisitos para la constitución y funcionamiento de las cooperativas en el país. Sin embargo, fue en la década de 1960 cuando el sistema cooperativo experimentó un mayor crecimiento y desarrollo.

Tanto el sistema bancario y cooperativo en Ecuador ha continuado creciendo y de acuerdo a la data proporcionada por la Superintendencia de Bancos (2023), en la provincia de El Oro teneos al Banco de Machala, en la provincia de Loja, el Banco de Loja y en Zamora Chinchipe aún no existe un banco propio. En el sector cooperativista según el catastro de la SEPS (2023), en la provincia de El Oro se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Once de Junio Ltda. y la Cooperativa Santa Rosa Limitada (segmento 1). En la provincia de Loja encontramos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cacpe Loja Ltda., la Cooperativa Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega Limitada y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Padre Julián Lorente Ltda., (segmento 1). En la provincia de Zamora Chinchipe entre las más importantes encontramos a la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cacpe Yantzaza Ltda., y la Cooperativa de Ahorro y Crédito de la Pequeña Empresa Cacpe Zamora Chinchipe Ltda. que aún se sitúan en el segmento 2.

**Antecedentes Históricos de los Servicios Microfinancieros.** Las entidades y organismos financieros que han marcado una historia y alcance de beneficios en el área microfinanciera en la Región Sur, citando a Sucunuta (2018) según la información de su investigación, la Red de Entidades Financieras Solidarias y Equitativas (REFSE) fue creada con autonomía privada para ofrecer apoyo a las estructuras financieras de esta provincia y con cobertura para El Oro y Zamora Chinchipe. También enuncian a otros organismos de desarrollo y ONGs entre las que destacan Fundación Faces, Codesarrollo, el Grupo Social Fondo Ecuatoriano Populorum Progressio (GSFEPP), y el Honorable Consejo Provincial de Loja. La importancia de estos organismos radica en la Inclusión del sector rural en las áreas de producción y cultivos, comercialización y turismo. Actualmente encontramos en la página web de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo que, está estructurada por 39 cooperativas, 9 bancos, 7 ONGs y 8 miembros honoríficos y dos Instituciones sin fines de Lucro del Econ. Luis Hinojosa y Econ. Amelia Kuklewicz también miembros honoríficos, ellos vienen trabajando en conjunto por la inclusión financiera desde sus inicios.

Citando a la Asociación de Instituciones de Microfinanzas (ASOMIF, 2019) el 11 de octubre de 2018 se llevó a cabo el primer taller transversal denominado “Construyendo el Futuro de la Inclusión Financiera en Ecuador”, organizado por la Alianza, creada para promover la inclusión financiera en el país, en el que participaron los directivos de los cuatro organismos de integración citados: ASOBANCA, ASOFIPSE, ASOMIF y RFD, así como autoridades de la Vicepresidencia de la República, Banco Central del Ecuador, Ministerio de Finanzas, Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, Superintendencia de Bancos y de la Corporación del Seguro de Depósitos. Resolvieron articular esfuerzos mediante la alianza que promueva la mejora y la profundización de la inclusión financiera en el país y el desarrollo de una estrategia conjunta, entre sector público y privado, que tenga como fin mejorar las condiciones de acceso, uso y la profundización de los productos y servicios financieros formales en la población.

Como se observa actualmente, se encuentran algunos organismo que están en proceso y continúan trabajando en el área de la microfinanzas, pero cabe mencionar que la influencia del PIB y los cambiantes ciclos climáticos de la economía no han permitido su evolución como se espera según estudios realizados por el Banco Central del Ecuador, RFD, y la SEPS que de una u otra manera influenciarían y que se investiga para determinar su impacto en la zona 7 motivo de estudio y además relacionar la sostenibilidad, eficiencia y calidad de los servicios microfinancieros.

**Crecimiento y expansión de las Instituciones Microfinancieras en la Zona 7.** La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2021) en el Ecuador el Sistema Financiero actualmente está conformado por más de 600 entidades divididas en tres sectores de acuerdo a la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS): Sistema Financiero Privado (bancos, empresas de servicios financieros y auxiliares de servicios); Sector de la Economía Popular y Solidaria (cooperativas de ahorro y crédito, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cajas de ahorro y comunales, empresas auxiliares de servicios) y el Sector Financiero Público.

De acuerdo con una investigación de las páginas de los bancos múltiples y cooperativas de ahorro y crédito más reconocidas del país, se ha constatado que existe un desarrollo importante en la oferta de servicios y canales digitales en el Ecuador. Estas entidades ofrecen canales de atención digitales tales como aplicativos móviles, banca por Internet, billeteras móviles (BIMO Y BICO) y soluciones de pago digitales, entre otras. También existen redes importantes de corresponsales no bancarios que ayudan a los diferentes programas financieros de inclusión. Existe también interacción con los usuarios vía chatbots, redes sociales, centros de servicios telefónicos, redes de pagos de tarjetas y cajeros automáticos muy bien establecidas. Además, el Ecuador es un país reconocido internacionalmente por ser fábrica de software. Entre las empresas sobresalientes de este rubro se encuentran COBIS, Tecnasa, Kruger, SifizSoft, Datafast, Prosupply y Security Data.

Según la base de datos obtenidas en las páginas oficiales de la SEPS y de la superintendencia de bancos se ha determinado el número de instituciones existentes en la zona 7. El número de bancos son 20, el número de cooperativas, entidades y organismos de apoyo existen actualmente 42, estas estadísticas demuestran que el crecimiento y la expansión de las instituciones en esta zona ha sido importante y que permiten a los ciudadanos apoyarse en los servicios financieros que estas ofertan.

Citando a Benítez et. al. (2019) es importante conocer el panorama de las provincias de Loja, Zamora Chinchipe y El Oro donde este autor menciona que la provincia de Loja tiene un potencial productivo, cultural y extractivo que no ha sido completamente aprovechado y depende en gran medida del sector de servicios, especialmente el comercio, para su actividad económica. La provincia de El Oro destaca como el motor económico de la región, con la mayor cantidad de empresas y una influencia significativa en la productividad de los productos como el banano, camarón y pesca blanca que son las principales actividades económicas, pero la concentración en estas pocas cadenas productivas es un desafío. En términos de empleo, la provincia de Loja tiene la tasa más alta de ocupación plena, mientras que El Oro muestra la tasa

más baja y un alto índice de subempleo por las condiciones no adecuadas de un empleo fijo. Como se analiza estos factores influyentes forman parte del crecimiento y expansión de este tipo de servicios que aún están por descubrirse en esta zona.

**Impacto de los Servicios Microfinancieros en la Zona 7.** La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2021) evidencia la reactivación productiva de los clientes en la base a una pirámide post Covid-19 y cita como ejemplo a FACES, institución que trabaja con las microfinanzas de responsabilidad social enfocando su trabajo con 2.120 barrios de 195 parroquias, correspondientes a 145 cantones de cuatro provincias del sur y tres provincias del norte del país. También determina estadísticamente las Necesidades Básicas Insatisfechas (NBI) en estos territorios con variaciones entre 35 y 98 %, manteniendo un promedio de 66,3 % de NBI y que el 64 % de las parroquias pertenecen al sector rural; los sectores con mayor pobreza están en la provincia de Zamora Chinchipe con un 19 % y Santo Domingo de los Tsáchilas con el 16 %, de la población atendida. En los análisis de cartera microempresarial bordean con un total de 46 MM. Las afectaciones post pandemia con los clientes de FACES, están en los que tienen actividades de servicios con un 5,2 % de morosidad de la cartera en riesgo menor a 30 días, entre 9 y 18 %.

Según Tacuari y Suarez (2017) en su investigación revela el nivel de satisfacción frente a los microcréditos en un 78 % y que sus condiciones de vida han mejorado en un 50 % y que su mayor incidencia con respecto al sector destinado es de emprendimientos de actividades como bisutería, comercialización, comida, alquiler de prendas de vestir y todo lo relacionado a pequeños emprendimientos, pero se resalta que el seguimiento y responsabilidad del destino del microcrédito es de responsabilidad absoluta del socio por que los autores sugieren la implementación de un sistema de control y seguimiento crediticio estricto y educativo para transparentar la relación cliente financiera en su participación con el objetivo primordial de desarrollo y crecimiento local.

Citando la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE, 2022) en su informe identifico a las provincias con empleo informal con datos acumulados al 2018 donde la Provincia de Zamora Chinchipe cuenta con una tasa de subempleo informal cerca del 80 % y con empleo informal un poco más del 60 %; la provincia de Loja con un subempleo cerca del 70 % y en el sector del empleo informal un poco más del 55 % y la provincia de El Oro cuenta con una tasa de subempleo un poco más del 50 % pero su tasa de empleo informal está un poco más del 35 % con esto queda justificado que la provincia de Zamora Chinchipe tiene el índice más alto de pobreza debido a varios factores demográficos, culturales, educativos y de emprendimiento, además cabe mencionar que es un sector caracterizado por su agricultura,



ganadería, turismo y comercio al por menor; Loja por su parte se dedica a la parte comercial, construcción, transporte y emprendimientos y sus cantones a la agricultura y ganadería y la provincia de El Oro a producción agrícola, industria y ganadería características que inciden en sus índices del empleo.

### **Principales Desafíos que Enfrentan las Instituciones Microfinancieras en la Zona**

7. Desde el punto de vista de Torres (2022) el ámbito y la importancia del sector cooperativista ante la innovación y desarrollo de nuevas tecnologías, se marcó en los productos y servicios digitales. Este proceso acelerado de desarrollo digital se marcó a raíz de la pandemia y permitió buscar alternativas de adaptación y comunicación, así como también, de seguridad de datos. Los costos fueron unos de los principales retos para lograr brindar la oportuna y eficiente atención, en los productos y servicios que ofrecen las IMF, además las soluciones ajustadas basadas en las necesidades de todos sus socios y la demanda de equipos capacitados tanto humanos como de materiales digitales, formándose esto, en la piedra angular del cooperativismo. Ante esta situación, las IMF buscaron la mejora de las condiciones de todos sus canales, pensando en las necesidades de sus clientes y las garantías que deben ofrecer. Las nuevas aperturas de negocios financieros se abrieron de manera estratégica actualmente, cuidando siempre el bienestar y seguridad tanto de la parte de la oferta como de la demanda.

A criterio de Fardella (2022) las nuevas tecnologías ya no son un desafío actualmente porque, aunque el proceso ha sido lento, en la actualidad la mayoría de las IMF han logrado introducir canales digitales. Las inquietudes de las IMF que se convierten en una interrogante es la relación que se tiene con el cliente, de qué manera se evaluará y dará seguimiento a los procesos, se debe perder la filosofía de las microfinanzas, y el acceso a sectores vulnerables y si estos tienen el conocimiento de las nuevas tecnologías y cómo será su proceso de adaptación. El Gran desafío se encuentra en las IMF que no realizan intermediación financiera en los flujos de áreas semiurbanas y zonas rurales; por lo general estos otros módulos financieros son los bancos que dependerá mucho de la facilidad o la dificultad en la exigencia de requisitos en su tecnología adoptada. Los desafíos más latentes, es las condiciones geográficas, la falta de información, la pobreza del sector rural, y la ausencia de programas de apoyo a mi criterio.

Como señala Baquerizo (2022) la articulación de todos los IMF, tanto del sector bancario, cooperativista, sector comercial, los mismos entes de control y supervisión y los buros de información son parte de los objetivos de las microfinanzas. En los 3 últimos años, según datos de Equifax Ecuador, buro de crédito y la firma global de Big Data y analítica, el sector de las cooperativas ha logrado 4.8 millones de créditos, con un monto de 29 mil millones de dólares y el 41 % de estos fueron entregados a mujeres y por grupo etario de los 25 a 49 años

de edad considerados productivos el 60 % de todos los créditos otorgados. Igualmente se enmarco en quienes accedieron por primera vez a un crédito, llegando a 1.4 millones de personas de todo el sistema financiero y comercial y de este grupo 190 mil accedieron a su experiencia crediticia en el sector de economía popular y solidaria, representando el 54.3 % mujeres y el grupo de jóvenes de 25 a 34 años con el 34 %, ante esto es necesario reconocer la importancia de vincular la información para convertirla en conocimiento un desafío real.

**Barreras para la Inclusión y la Superación Regional.** A Criterio de Mooney et al. (2022) en la edición de *Caribbean Economics Quarterly* (Q2-2022) a través del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) determina que entre las barreras identificadas se encuentran los altos costos transaccionales y de información asociados a la intermediación financiera. La exigencia de colaterales y garantías, los altos precios de los productos financieros y sus tarifas de uso, y los costos de transporte o desplazamiento son ejemplos de estas barreras. El informe del BID sugiere que se requieren políticas gubernamentales para abordar estas barreras, como el desarrollo de productos financieros de fácil uso y menor costo, la apertura de puntos de acceso con tarifas más bajas a través de corresponsales bancarios u oficinas móviles, y el uso de nuevas tecnologías para abaratar los costos de transacción, incluyendo transacciones financieras a través de la telefonía móvil en sectores vulnerables.

Como señala Mooney et al. (2022) la inclusión financiera es considerada como un factor clave para el crecimiento económico regional, ya que facilita una mayor estabilidad financiera, diversificación del sistema financiero, intermediación más eficiente y una mayor capacidad de los hogares para hacer frente a vulnerabilidades y shocks económicos. A pesar de los esfuerzos realizados por intervenciones públicas y privadas para fomentar la participación en el sector financiero formal, todavía existen desafíos pendientes en la región. A nivel mundial, alrededor de 2,000 millones de adultos no tienen una cuenta de ahorros en el sector financiero formal, y en América Latina y el Caribe solo el 51.1% de la población adulta cuenta con una cuenta bancaria en una institución financiera formal, en comparación con el 94% en los países desarrollados a nivel mundial.

Según Jácome et. al. (2022) los datos del Censo Económico 2010 muestran que la mayoría de las empresas en Ecuador son micro y pequeñas empresas (MYPES), representando el 99,5% del total. Sin embargo, el acceso al crédito para estas empresas es limitado. En 2009, el 78,4% de las empresas no obtuvieron financiamiento, siendo las microempresas las más afectadas. A medida que aumenta el tamaño de las empresas, el porcentaje de acceso al crédito también aumenta, pero incluso en las empresas grandes solo alcanza el 25,3%. En términos territoriales, las provincias de la Región Costa, como El Oro, Guayas y Los Ríos, presentan

porcentajes superiores al 80% de empresas que no obtuvieron financiamiento. Por otro lado, en provincias de la Región Amazónica, como Morona Santiago, Napo y Pastaza, el acceso al crédito es mayor. La comparación de estos datos con las empresas que declaran necesitar financiamiento sugiere que entre el 47,3% y el 73,7% de las empresas en Ecuador podrían tener dificultades para obtener financiamiento para sus actividades económicas.

Citando a Jácome et. al. (2022) estos resultados en la etapa analizada resaltan la necesidad de políticas públicas y regulaciones que promuevan una mayor inclusión financiera, especialmente en el acceso al financiamiento para las micro y pequeñas empresas, que representan la gran mayoría de los establecimientos económicos en el país. El acceso al microcrédito en Ecuador ha sido históricamente restrictivo para la población marginada, especialmente en áreas rurales. Factores como altas tasas de interés, requisitos y procedimientos complicados limitan el acceso al crédito. Además, existen limitaciones relacionadas con garantías y la tenencia de tierras. La concentración de servicios financieros en áreas urbanas y la competencia entre intermediarios financieros genera desigualdades espaciales en el acceso al crédito. Las cooperativas de ahorro y crédito, bajo el enfoque de inclusión financiera, tienen un mayor alcance en territorios con condiciones socioeconómicas más bajas y rurales, en contraste con la banca tradicional que se concentra en áreas urbanas y con niveles socioeconómicos altos.

Es decir, a criterio de Jácome et. al. (2022) las variables geográficas, como la densidad de población, la densidad vial y la superficie de tierras agrícolas, influyen en el acceso a las microfinanzas. La mejora en la infraestructura de accesibilidad y la localización de servicios financieros facilitan el acceso a estos servicios. También se han identificado casos en otros países donde la localización y las condiciones ambientales afectan la accesibilidad a las microfinanzas.

Teniendo en cuenta a Saavedra y López (2022) los resultados de la investigación que ellos efectuaron demuestran que existen variables geográficas que influyen en el acceso al microcrédito en áreas rurales. Las variables utilizadas, como beneficiarios agricultores, densidad poblacional, densidad vial y superficie de tierras agrícolas, se relacionan de manera significativa con los montos de microcréditos otorgados en los cantones. La densidad vial tiene un alto impacto en la variabilidad del otorgamiento de microcréditos, llegando a explicar hasta el 90% de la misma. Esto muestra que la conectividad entre los usuarios y los intermediarios financieros es crucial para acceder a los servicios financieros. La infraestructura vial determina la distribución y accesibilidad a los servicios financieros, especialmente en áreas alejadas.

Empleando las palabras de Saavedra y López (2022) la proporción de superficie de tierras agrícolas también es un factor importante que explica hasta el 99% de la variabilidad en

el otorgamiento de microcréditos. Para los pequeños productores agrícolas y ganaderos, los microcréditos representan una oportunidad para obtener capital y adoptar estrategias económicas adecuadas para la producción y la economía familiar. Sin embargo, la densidad poblacional no resultó ser una variable explicativa significativa en esta región estudiada, debido a la presencia de cooperativas de ahorro y crédito que facilitan el acceso a microcréditos incluso en áreas con población dispersa. Esto contrasta con estudios anteriores que muestran que las áreas rurales suelen tener menos acceso a servicios financieros debido a su condición de áreas remotas.

Mencionando a Andrade et. al. (2022) en su estudio se basan en un análisis semestral de datos entre los años 2016 y 2019, específicamente en los meses de junio y diciembre. Se destaca que el segmento 1, que comprende las entidades más grandes del sector cooperativo en términos de activos, también tiene los saldos de crédito más altos. Este segmento experimentó un crecimiento del 95.3% entre junio de 2016 y diciembre de 2019, seguido por los segmentos 2 y 3 con crecimientos del 20.2% y 16.0%, respectivamente. Al analizar las provincias que presentan los saldos de crédito más altos, se encontró que Pichincha, Azuay, Tungurahua, Chimborazo e Imbabura son las provincias más destacadas en términos de generación de créditos. En cuanto a las provincias receptoras de saldos de crédito, Pichincha, Azuay, Tungurahua, El Oro y Cotopaxi lideran el ranking. Estos resultados explican que los índices de barreras se están acortando con el paso del tiempo y están logrando mayor inclusión a pesar de todos los factores políticos y económicos ocurridos en estos últimos años.

El análisis de las redes de saldos de crédito a criterio de Andrade et. al. (2022) muestra que las provincias de Pichincha, Guayas, Morona Santiago, Chimborazo y Tungurahua generan y reciben una cantidad significativa de saldos de crédito. Se utilizaron algoritmos de análisis de redes para identificar los vínculos entre las provincias, y se observan clústeres en diferentes colores que representan las interconexiones. En general, 20 de las 24 provincias se agrupan permanentemente en su red de interconexión y clúster durante el periodo analizado, lo que indica una consolidación de nodos y clústeres regionales en el acceso al crédito cooperativo en Ecuador, dejando evidenciado que el cooperativismo es quien lidera en las microfinanzas y que el sector bancario necesita ampliar sus programas para lograr la verdadera conexión financiera objetivo de las microfinanzas.

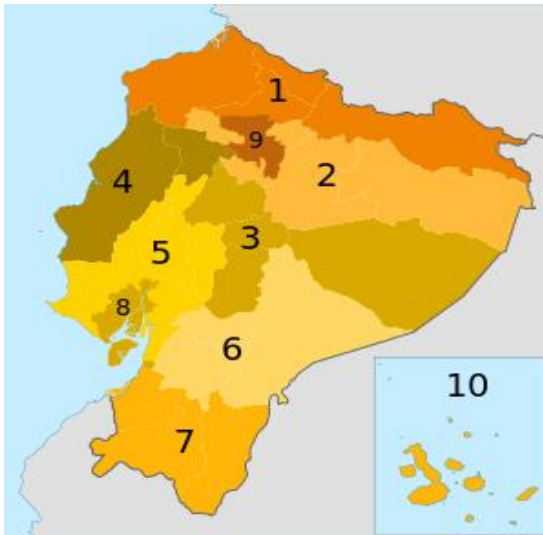
**Oportunidades de Mejora y Recomendaciones para Fortalecer los Servicios Microfinancieros.** De acuerdo a Pérez y Titelman (2018) cuando se refieren a nuevas oportunidades de mejora y fortalecimiento, mucho más allá de ampliar el acceso a servicios financieros y fomentar la bancarización, la inclusión financiera, también se refiere a políticas que mejoran y perfeccionan el uso del sistema financiero por parte de las pymes y hogares que ya forman parte del sistema formal. Se concibe como una política de inserción productiva, utilizando el sistema financiero como instrumento para ampliar las oportunidades de ahorro, consumo, talento empresarial e inversión. La inclusión financiera permite que el sistema financiero atienda las diversas y heterogéneas necesidades de financiamiento de los hogares en diferentes etapas del ciclo de vida, así como de las empresas en diferentes etapas del proceso productivo y tecnológico, es decir; se centran en la capacidad de los bancos de desarrollo para diseñar instrumentos financieros dirigidos a las pymes, lo cual es fundamental en América Latina y el Caribe, por el papel clave en la estructura productiva y la generación de empleo de estas pymes.

A criterio propio entre las oportunidades tenemos las alianzas estratégicas y asociaciones para atender al sector rural, alternativas de financiamiento como la titularización de cartera y la bancarización a gran escala con alianzas de todo el sector financiero. Además de diseños microfinancieros en función a las tendencias que viene presentando el negocio de microfinanzas América Latina y Ecuador, con el propósito de crear conciencia y renovar el compromiso de los participantes con la democratización del crédito y el acceso a los servicios microfinancieros.

**Delimitación Poblacional.** En base a la página digital Expansión/ datosmacro.com (2023) Ecuador tiene una superficie de 256,370 km<sup>2</sup> y una población de aproximadamente 17 757,000 habitantes, su capital es Quito y utiliza el dólar estadounidense como moneda. En cuanto a la economía, Ecuador se encuentra en la posición 64 por volumen de PIB a nivel mundial. La deuda pública del país en 2021 fue de 55,864 millones de euros, lo que equivale al 62.28% del PIB. La deuda per cápita se estima en 3,146 € euros por habitante. El PIB per cápita, que es un indicador importante del nivel de vida, fue de 5,052 € euros en 2021. Ecuador ocupa el puesto 98 en la tabla mundial de PIB per cápita, lo que sugiere un nivel de vida relativamente bajo en comparación con otros países. Además, se menciona que la última tasa de variación anual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) en Ecuador, publicada en junio de 2023, fue del 1.7%. Este indicador refleja los cambios en el costo de vida y la inflación en el país.

## Figura 1

### Planificación Territorial



Nota: Secretaria Nacional de Planificación. Niveles Administrativos de planificación 2017

El Ecuador se encuentra organizado según la SENPLADES en 9 zonas donde cada una de ellas constan las 24 provincias del Ecuador tal cual se detalla a continuación:

- Zona de Planificación 1: Esmeraldas, Carchi, Imbabura, Sucumbíos
- Zona de Planificación 2: Orellana, Napo, Pichincha
- Zona de Planificación 3: Chimborazo, Cotopaxi, Tungurahua, Pastaza
- Zona de Planificación 4: Santo Domingo de los Tsáchilas, Manabí
- Zona de Planificación 5: Galápagos, Guayas, Santa Elena, Los Ríos, Bolívar
- Zona de Planificación 6: Morona Santiago, Cañar, Azuay
- Zona de Planificación 7: Zona de estudio - El Oro, Loja, Zamora Chinchipe
- Zona de Planificación 8: Samborondón, Durán, Guayaquil
- Zona de Planificación 9: Distrito Metropolitano Quito

**Zona de Planificación 7 del Ecuador.** De acuerdo a la dirección Zonal de planificación 7 esta zona se encuentra al Sur del país, que incluye las provincias de El Oro, Loja y Zamora Chinchipe. Esta área limita con las provincias de Guayas, Azuay y Morona Santiago al norte, con Perú al sur y al este, y con Perú y el Océano Pacífico al oeste y representa aproximadamente el 11% del territorio ecuatoriano. La Zona 7 Sur cuenta con diversas potencialidades que sobresalen en seis ámbitos importantes: el elemento agua y biodiversidad, educación, cultura, agro-producción, energías renovables, y tecnología, minería responsable y turismo sostenible. Estos ámbitos representan los sectores clave en los que se busca promover el desarrollo y aprovechar las ventajas naturales y culturales de la zona.

## Figura 2

### Planificación Territorial Zona 7



Nota: Secretaría Nacional de Planificación. Niveles Administrativos de planificación 2017

### **Análisis de Datos**

Citando a Joyanes (2013) en su libro Big data, desarrolla una breve reseña donde da a conocer que, en la última década del siglo XX, los sistemas de apoyo a la decisión (DSS) eran el término dominante en la gestión empresarial y comenzaba a utilizarse una nueva disciplina conocida como Inteligencia de Negocios, especifica su crecimiento, su evolución y la fuerza que ha tomado integrando los DSS, dado que la idea central gira en torno a los datos de las empresas. Con estos antecedentes menciona que el análisis de grandes volúmenes en organizaciones se debe enfocar en las diferentes formas en las que una organización puede hacer uso de esos grandes datos para sacar el mayor beneficio en su toma de decisiones y dar a conocer las oportunidades que aporta con su adopción y los riesgos de su no adopción, dado el gran cambio social que se pronostica causará el enorme volumen de datos que se irán estableciendo y circulando a través del tiempo.

**Definición y Características.** Empleando las palabras de Arriaza (2015) define al análisis de datos como una característica analítica de una gran dimensión de datos, llenos de información cuantitativa y cualitativa interpretativa, cuyo objetivo es lograr conclusiones que permitan a un ente u organismo a tomar una o varias decisiones de manera adecuada. El análisis de datos es un proceso fundamental para obtener información significativa a partir de conjuntos de datos que implica explorar y examinar los datos con el objetivo de identificar tendencias, patrones y relaciones que puedan brindar conocimientos valiosos.

De acuerdo a Jerez (2022) el análisis de datos se define como el procesamiento de datos y que actualmente en base al volumen de datos se emplea el término Big data, que engloba Volumen (gran cantidad de datos), Velocidad (alta velocidad de generación y procesamiento

de datos) y Variedad (diversidad de tipos y fuentes de datos). El análisis de Big Data implica la utilización de técnicas y herramientas avanzadas para extraer información valiosa, patrones, tendencias y conocimientos significativos de estos grandes volúmenes de datos. Esto puede incluir métodos como el aprendizaje automático (machine learning), la minería de datos, el procesamiento del lenguaje natural y la visualización de datos. Además del análisis, el término Big Data también engloba los diferentes elementos necesarios para la recolección, almacenamiento y procesamiento de estos datos. Esto puede incluir infraestructuras de almacenamiento escalables, sistemas de gestión de bases de datos distribuidos, herramientas de procesamiento en paralelo, tecnologías de distribución de datos, entre otras.

Como señala Tejada et. al. (2019) utilizar las capacidades del Big Data para optimizar la eficacia y la toma de decisiones en diferentes áreas, afrontando obstáculos como la integridad de los datos y la seguridad se debe considerar las características del análisis de datos, que ayudan de una u otra manera a desarrollar investigaciones confiables si se cumplen los propósitos de los mismos. A continuación, se detalla las siguientes características:

- **Volumen:** Hace referencia a la cantidad masiva de datos generados y almacenados. Con el aumento de la conectividad y la digitalización, se generan enormes volúmenes de datos en diferentes fuentes, como redes sociales, dispositivos inteligentes, sensores, transacciones, registros, entre otros.
- **Velocidad:** Se refiere a la rapidez con la que los datos son generados, procesados y analizados en tiempo real. La velocidad es esencial en casos donde se necesita una respuesta inmediata, como en la detección de fraudes o la monitorización de eventos en tiempo real.
- **Variedad:** Engloba la diversidad de tipos y fuentes de datos. Además de los datos estructurados que se almacenan en bases de datos, hay una gran cantidad de datos no estructurados, como textos, imágenes, audios, videos y publicaciones en redes sociales, es decir; debe ser capaz de manejar y analizar esta variedad de datos.
- **Veracidad:** Se refiere a la confiabilidad y calidad de los datos. La veracidad implica garantizar que los datos sean precisos, confiables y estén libres de errores o sesgos. Para obtener información confiable, es importante aplicar técnicas de limpieza y validación de datos.
- **Viabilidad:** Se relaciona con la capacidad de una organización para aprovechar los datos de manera efectiva y generar valor a partir de ellos. Implica el uso adecuado de



herramientas y tecnologías de Big Data, así como la planificación y ejecución de proyectos basados en datos.

- **Visualización:** Es el proceso de representar visualmente los datos para facilitar su comprensión y análisis. Las herramientas de visualización permiten convertir datos complejos en gráficos, tablas y otros elementos visuales, lo que ayuda a identificar patrones, tendencias y relaciones ocultas en los datos.
- **Valor:** El valor se deriva de la capacidad de transformar los datos en información significativa y utilizarla para tomar decisiones informadas. El objetivo final del Big Data es obtener conocimientos accionables que conduzcan a mejoras en la toma de decisiones, la eficiencia operativa, la identificación de oportunidades y la optimización de los procesos empresariales.

Cada una de estas características del Big Data presenta desafíos únicos, pero también abre oportunidades para aprovechar el potencial de los datos en diversas industrias y sectores. Al comprender y gestionar estas características, las organizaciones pueden obtener ventajas competitivas y lograr un mayor éxito en su uso de la información.

**Medios de Información.** A criterio de Useche (2023) los medios de información se dividen en la información en documentos primarios, secundarios y terciarios es importante porque nos ayuda a discernir la relevancia y el tipo de información que necesitamos para nuestros propósitos. Los documentos primarios que son aquellos documentos originales como los libros, publicaciones periódicas, informes científicos y técnicos, actas de congresos y simposios, tesis, normas, documentos gráficos, entre otros. Los documentos secundarios son los que proporcionan información sobre cómo y dónde encontrar los documentos primarios, estos son boletines o revistas, catálogos de bibliotecas, repertorios y directorios de información, contenidos actuales, pies de página de libros o artículos, entre otros. Los documentos terciarios son obras de referencia y consulta generales que abarcan temas diversos como, por ejemplo, enciclopedias, diccionarios, tesauros, atlas, guías, almanaques, bibliografías, biografías, entre otros.

Citando a Useche (2023) también en cuanto al formato de las fuentes, podemos encontrar información tanto en formato impreso como en formato electrónico: Formato impreso: Se refiere a los documentos en papel que tradicionalmente han sido utilizados y almacenados en bibliotecas y otros centros de documentación y los de formato electrónico: esto incluye revistas electrónicas, bases de datos en línea, libros electrónicos y otros recursos digitales. El acceso a fuentes en formato electrónico se realiza a través de medios informáticos,

como Internet, y puede facilitar la búsqueda y recuperación de información. En muchos casos, las bibliotecas universitarias ofrecen acceso a fuentes electrónicas a través de sus redes internas o conexión a Internet.

Las fuentes de información juegan un papel fundamental en el acceso y el conocimiento de la información relevante. Es esencial evaluar la calidad y la confiabilidad de las fuentes de información utilizadas, asegurándose de que provengan de fuentes académicas confiables y actualizadas. Además, es recomendable utilizar una combinación de diferentes fuentes para obtener una visión más completa y precisa de un tema específico. Existe infinidad de fuentes de información que sirven de ayuda para integrar la información para una investigación ante ello enumeraremos algunas de ellas:

- a) Enciclopedia Wikipedia
- b) The Social Media Guide
- c) Google académico
- d) Centros de información de Instituciones Nacionales Ecuatorianas, ejemplo Superintendencia de Bancos, Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, etc.

**Tipos de Análisis.** De acuerdo a Arriaza (2015) para determinar los tipos de análisis debemos conocer la necesidad del mismo y nace del surgimiento de dudas para impulsar nuevas metodologías de llegar a los clientes, o a su vez cuando se está experimentado con un nuevo producto o servicio o se quiere incursionar en un nuevo mercado que no existe o cuando no se pueden obtener datos que soporten las decisiones. En este tipo de análisis necesitaremos la ayuda de tableros de control, gráficas de barras, gráficas de pasteles, infografías y otros.

Encontraremos en esta investigación 4 tipos:

- **Análisis descriptivo.** – Busca responder a la pregunta "¿Qué sucedió?", mediante conclusiones obtenidas de grandes conjuntos de datos sin procesar. Estas conclusiones se presentan de forma accesible mediante gráficos y tablas. Es una parte del proceso de análisis más amplio que incluye también la analítica predictiva y prescriptiva. Permite identificar fortalezas y debilidades en una empresa, lo que guía la toma de decisiones y la estrategia empresarial. La combinación de estos tipos de análisis proporciona una visión completa y ayuda a tomar decisiones informadas y anticipar escenarios futuros.
- **Análisis predictivo.** - Utiliza técnicas estadísticas, de modelización y aprendizaje automático para hacer predicciones sobre el futuro basándose en datos históricos y actuales. Ayuda a empresas y organizaciones a tomar decisiones anticipadas en diversos

campos, como ventas, clima y operaciones financieras, proporcionando una visión estratégica para el futuro.

- **Análisis Prescriptivo.** - Es una parte de la analítica empresarial que sugiere acciones para alcanzar los mejores resultados. Utiliza datos actuales e históricos, técnicas estadísticas y algoritmos para encontrar el plan de acción óptimo. Mejora la toma de decisiones y eficiencia operativa.
- **Análisis estadístico.** - El análisis estadístico es la ciencia de recopilar, explorar y presentar grandes cantidades de datos para descubrir patrones y tendencias implícitas. Se aplica en diversos campos como la investigación, la industria y el gobierno para tomar decisiones más informadas. Es un componente esencial de la analítica de datos y se utiliza para interpretar datos, elaborar modelos estadísticos, diseñar encuestas y estudios. En el contexto de la inteligencia empresarial, el análisis estadístico ayuda a identificar tendencias que permiten mejorar la experiencia del cliente y aumentar las ventas.

**Herramientas de Análisis.** Citando a Arriaza (2015) para desarrollar análisis técnicos complejos se necesita de herramientas de análisis y se utilizará las funciones de macros estadísticas o técnicas correspondientes para realizar los cálculos y exponer las derivaciones en una tabla de resultados. Algunas herramientas forman gráficos, además de tablas de resultados. Las funciones de estudio de datos solo pueden manejarse en una única hoja de cálculo a la vez. Para analizar los datos del resto de las hojas se actualiza. La herramienta de análisis para cada una de ellas son los procedimientos específicos para organizar, estructurar y presentar datos con el fin de obtener conclusiones significativas que faciliten la toma de decisiones. Pueden ser cualitativas o cuantitativas, según se utilicen con información cualitativa o cuantitativa. Algunas herramientas cualitativas incluyen el diagrama de afinidad, lluvia de ideas, diagrama de causa y efecto, entre otras. Mientras que herramientas cuantitativas son la hoja de revisión, análisis costo-beneficio, histograma, diagrama de Pareto, entre otras.

Para esta presente investigación necesitaremos de la herramienta más común que son las hojas de cálculo, por su gran potencial y la amplia variedad de funcionalidades que ofrece y la describimos como una de las herramientas de análisis de datos de grandes variedades con utilidades múltiples, esta nos permitirá ordenar y manipular los datos responsablemente para representarlos en forma de gráficos y tablas e incluso añadir carácter adecuado a través de macros para hacer un análisis específico de los datos introducidos.

**Análisis de Volumen de Microcréditos.** El análisis de datos de la investigación en curso, se basa en las matrices madre establecidas por la Superintendencia de Bancos y la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. Estas matrices muestran el volumen de crédito por subsistema y segmento, así como la evolución proyectada del volumen de crédito por monto, número de operaciones y valor promedio con su variación anual. Además, se proporciona información sobre la participación por provincia y cantón en el total del volumen de crédito del sistema financiero. Los usuarios tienen la opción de analizar el volumen total del sistema financiero nacional de forma anual o mensual, considerando el número de operaciones, valor promedio y monto. Los filtros incorporados permiten un análisis más detallado del volumen del crédito, enfocándose en segmento, sector y subsistema. Todo este análisis se lleva a cabo siguiendo la metodología de agrupación establecida por las instituciones financieras según la normativa vigente para instituciones públicas y privadas.

Según la Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA) (2022), en su análisis realizado, revela que las entidades financieras ofrecen microcréditos de hasta el 10 % y entre estas instituciones se encuentran las cooperativas y algunos bancos con una tasa promedio del 19,32 %, para los negocios que venden menos de USD 5 000,00. Algunas instituciones del sector privado pueden cobrar una tasa de interés máxima para el segmento de microcrédito que va de 23,5 % a 28,2 %, según el tipo de producto. Según la Asociación de Bancos Privados (ASOBANCA), entre enero y mayo de 2022 hubo 292 746,00 nuevas operaciones de microcrédito, 51 % más que el mismo período de 2021 (193 250,00 operaciones). En cambio, las operaciones en el microcrédito minorista, que son los préstamos más pequeños, subieron 17 % en igual período. En el mes de julio 2022, la tasa promedio en el microcrédito de acumulación simple fue 20,05 %, cerca de cinco puntos por debajo de su techo máximo. Y para el microcrédito de acumulación ampliada, el interés promedio en julio de 2022 es 19,5 %, 2,5 puntos menos que el tope máximo permitido.

### ***Informe***

**Definición.** De acuerdo a Ocampo (2020) el informe de investigación busca comunicar de manera clara y objetiva cuáles objetivos perseguía el estudio, es decir de qué manera de se llevó a cabo, detallando cuáles son los principales resultados obtenidos, y cuáles son las principales conclusiones y recomendaciones a las que se llegó una vez finalizada la investigación.

A criterio de Barrantes (2014) un informe de investigación es un documento crucial en el cual el investigador registra y presenta los hallazgos, evidencias y conclusiones obtenidas durante el proceso de investigación. Además de su función como documento final, el informe

también puede proporcionar pistas y orientación a otros investigadores interesados en el mismo tema. Su importancia radica en que sirve como base para tomar decisiones administrativas y permite a los lectores comprender de manera clara y oportuna qué se investigó, cómo se hizo y cuáles fueron los resultados. El informe es la forma en la que el investigador comunica los detalles y resultados de su trabajo, lo que permite que el conocimiento se difunda y se pueda aprovechar de manera efectiva. Un informe bien elaborado garantiza la transparencia y la trazabilidad de la investigación.

**Importancia.** Citando a Duque y Díaz (2020) la importancia del informe radica en su función de comunicar de manera clara, correcta y concisa los resultados del análisis de un estudio de investigación. Este documento es esencial para presentar las conclusiones y hallazgos derivados de los objetivos planteados al inicio del trabajo de investigación es decir permite mostrar de manera organizada y detallada el recorrido realizado en la investigación, proporcionando una visión completa de los resultados obtenidos y su relevancia en relación con las ideas iniciales.

**Construcción del Informe.** Elaborar un informe de investigación es una tarea compleja que implica trabajo y dedicación por parte del investigador y tiene tres aspectos fundamentales en la elaboración de informes de investigación:

- a. Hacer una relación objetiva de hechos
- b. Realizar un análisis crítico y documental del problema.
- c. Ofrecer la conclusión del informe.

**Estructura del informe.** No hay una única forma de estructurar un informe de investigación; la estructura puede variar dependiendo de varios aspectos como el enfoque de investigación, la especialización del investigador, la institución para la que se realiza la investigación (universidad, ONG, instituciones gubernamentales), entre otros. Sin embargo, se debe prestar atención al tema del enfoque de investigación y a la naturaleza del estudio que puede ser medible cuantitativamente, cualitativamente y la combinación de ambos enfoques como implica esta investigación, implica particularidades respecto al desarrollo del informe de investigación, cada enfoque tiene características distintivas en cuanto a diversos aspectos de la investigación. Si bien no hay una única manera de estructurar un informe de investigación, existen aspectos y elementos básicos que siempre deben de estar presentes cuando elaboramos un informe:

1. **Portada:** Título del informe, Nombre de la institución o entidad responsable del estudio, Fecha de finalización del estudio.

2. **Resumen Ejecutivo:** Breve resumen de los objetivos del estudio, metodología, principales hallazgos y conclusiones.
3. **Introducción:** Contexto y justificación del estudio, objetivos del estudio.
4. **Metodología:** Descripción detallada de la metodología utilizada en el estudio, incluyendo enfoques de recopilación y análisis de datos, fuentes de información y población objetivo.
5. **Análisis del Comportamiento de los Servicios Microfinancieros:** Presentación de datos y análisis relacionados con el uso y acceso a los servicios microfinancieros en la región estudiada, Identificación de patrones de uso, frecuencia y preferencias.
6. **Impacto en las Condiciones de Vida y Desarrollo Socioeconómico:** Presentación de los resultados del estudio sobre cómo las estrategias implementadas han influido en las condiciones de vida y el desarrollo socioeconómico de los beneficiarios, datos cuantitativos y cualitativos que respalden los cambios observados.
7. **Estrategias Implementadas:** Descripción y análisis de las estrategias específicas aplicadas en el ámbito microfinanciero en la región, enfoque en las estrategias de sostenibilidad, eficiencia y calidad.
8. **Discusión de Resultados:** Interpretación de los hallazgos y comparación con la literatura relevante, análisis de la relación entre las estrategias implementadas y los resultados obtenidos.
9. **Conclusiones:** Síntesis de los principales hallazgos del estudio, respuesta a los objetivos planteados.
10. **Recomendaciones:** Propuestas basadas en los resultados para mejorar y fortalecer los servicios microfinancieros y su impacto en el desarrollo socioeconómico.
11. **Referencias Bibliográficas:** Listado de todas las fuentes de información utilizadas en el estudio.
12. **Anexos:** Información adicional relevante, como cuestionarios de encuestas, tablas de datos detallados, gráficos y otros documentos de soporte

### **Fundamentación Legal**

Como afirma la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2020) la regulación financiera se divide en dos grandes grupos: regulación prudencial, que asegura la solidez y sostenibilidad del sistema financiero, y regulación no prudencial, que fortalece el mercado financiero y la relación entre las Instituciones Financieras (IF) y los usuarios. En el ámbito de las microfinanzas, la regulación busca complementar las normas del sistema financiero tradicional, considerando las diferencias estructurales y objetivos específicos de las

IMF. Analizar los resultados de cambios normativos en el mercado financiero no es tarea fácil, lo que ha llevado a la falta de estudios integrales al respecto. Los estudios relevantes en el ámbito de las microfinanzas y la inclusión financiera se centran en principios básicos para la regulación, basándose en criterios de Basilea para la regulación prudencial y en principios de protección al cliente para la regulación no prudencial, pero no en la evaluación de impactos de cambios normativos en países específicos.

De acuerdo a la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (RFD, 2020) recalca que el debate actual se centra en las deficiencias de regulación y supervisión que surgieron después de la crisis de 2008, debido a fallos tanto en la regulación gubernamental como en la falta de autocontrol de los agentes privados. La crisis reveló políticas mal definidas y esquemas de sobreapalancamiento en el mercado hipotecario y de derivados, afectando la estabilidad financiera y el acceso a servicios financieros. Esto destacó la necesidad de educación financiera para la población. Las instituciones microfinancieras enfrentan usuarios con poca educación financiera y bajos ingresos, lo que justifica una regulación y supervisión estricta para garantizar una oferta sostenible de microcréditos. El objetivo es proteger la estabilidad financiera y prevenir prácticas abusivas, considerando las diferencias entre instituciones tradicionales y microfinancieras.

### ***Constitución de la República del Ecuador.***

Según, La Constitución de la República del Ecuador (2008) en la sección sexta las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera tendrán como objetivos:

1. Suministrar los medios de pago necesarios para que el sistema económico opere con eficiencia.
2. Establecer niveles de liquidez global que garanticen adecuados márgenes de seguridad financiera.
3. Orientar los excedentes de liquidez hacia la inversión requerida para el desarrollo del país.
4. Promover niveles y relaciones entre las tasas de interés pasivas y activas que estimulen el ahorro nacional y el financiamiento de las actividades productivas (...) (Art. 302).

“La formulación de las políticas monetaria, crediticia, cambiaria y financiera es facultad exclusiva de la Función Ejecutiva y se instrumentará a través del Banco Central. La ley regulará la circulación de la moneda con poder liberatorio en el territorio ecuatoriano (...)” (Constitución de la República del Ecuador, 2008, Art. 303).

En la sección octava de la Constitución de la República (2008) “las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los

requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable. El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura (...)” (Art. 308).

“El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones” (Constitución de la República del Ecuador, 2008, Art. 309).

De acuerdo a Constitución de la República del Ecuador (2008) “El sector financiero público tendrá como finalidad la prestación sustentable, eficiente, accesible y equitativa de servicios financieros. El crédito que otorgue se orientará de manera preferente a incrementar la productividad y competitividad de los sectores productivos que permitan alcanzar los objetivos del Plan de Desarrollo y de los grupos menos favorecidos, a fin de impulsar su inclusión activa en la economía” (Art. 310).

La Constitución de la República del Ecuador (2008) “El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria” (Art. 311).

Algunas normas establecen el marco legal que rige el funcionamiento y la regulación del sistema financiero y monetario en el Ecuador entre las que se consideran importantes tenemos:

- Código Orgánico Monetario y Financiero.
- Ley General de Instituciones Financieras
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.
- Resoluciones de la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

### ***Código Orgánico Monetario Financiero.***

La intención del Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) es normar y su objeto de acuerdo al artículo 1 establece que “El Código Orgánico Monetario y Financiero tiene por



objeto regular los sistemas monetario y financiero, así como los regímenes de valores y seguros del Ecuador” (Art. 1).

Los objetivos del Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) son:

1. “Potenciar la generación de trabajo, la producción de riqueza, su distribución y redistribución;
2. Asegurar que el ejercicio de las actividades monetarias, financieras, de valores y seguros sea consistente e integrado;
3. Asegurar los niveles de liquidez de la economía para contribuir al cumplimiento del programa económico;
4. Procurar la sostenibilidad del sistema financiero nacional y de los regímenes de seguros y valores y garantizar el cumplimiento de las obligaciones de cada uno de los sectores y entidades que los conforman;
5. Mitigar los riesgos sistémicos y reducir las fluctuaciones económicas;
6. Proteger los derechos de los usuarios de los servicios financieros, de valores y seguros;
7. Profundizar el proceso de constitución de un sistema económico social y solidario, en el que los seres humanos son el fin de la política pública;
8. Fortalecer la inserción estratégica a nivel regional e internacional;
9. Fomentar, promover y generar incentivos a favor de las entidades de la Economía Popular y Solidaria; y,
10. Promover el acceso al crédito de personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes, madres solteras y otras personas pertenecientes a los grupos de atención prioritaria” (Art. 3).

El Código Orgánico Monetario y Financiero (2014) establece que “los principios que inspiran las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero son:

1. La prevalencia del ser humano por sobre el capital;
2. La subordinación del ámbito monetario, financiero, de valores y seguros como instrumento al servicio de la economía real;
3. El ejercicio de la soberanía monetaria y financiera y la inserción estratégica internacional;
4. La inclusión y equidad;
5. El fortalecimiento de la confianza; y,
6. La protección de los derechos ciudadanos” (Art. 4).

El Código Orgánico Monetario y Financiero se rige por estos principios para promover un sistema financiero sólido, inclusivo y orientado al servicio de la economía real, protegiendo los derechos y el bienestar de la ciudadanía. Este código regularizará a todos los órganos de control estableciéndoles sus funciones y guía para su oportuna administración.

***Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.***

La Ley General de Instituciones del sistema Financiero (2012) “(...) regula la creación, organización, actividades, funcionamiento y extinción de las instituciones del sistema financiero privado, así como la organización y funciones de la Superintendencia de Bancos, entidad encargada de la supervisión y control del sistema financiero, en todo lo cual se tiene presente la protección de los intereses del público. En el texto de esta Ley la Superintendencia de Bancos se llamará abreviadamente "la Superintendencia".

Las instituciones financieras públicas, las compañías de seguros y de reaseguros se rigen por sus propias leyes en lo relativo a su creación, actividades, funcionamiento y organización. Se someterán a esta Ley en lo relacionado a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control y vigilancia que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a estas instituciones en todo cuanto fuere aplicable según su naturaleza jurídica. La Superintendencia aplicará las normas que esta Ley contiene sobre liquidación forzosa, cuando existan causales que así lo ameriten.

Las asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, así como las instituciones de servicios financieros, entendiéndose por éstas a los almacenes generales de depósito, compañías de arrendamiento mercantil, compañías emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, casas de cambio, corporaciones de garantía y retro garantía, corporaciones de desarrollo de mercado secundario de hipotecas, que deberán tener como objeto social exclusivo la realización de esas actividades, quedarán sometidas a la aplicación de normas de solvencia y prudencia financiera y al control que realizará la Superintendencia dentro del marco legal que regula a dichas instituciones, en base a las normas que expida para el efecto.

Las instituciones de servicios auxiliares del sistema financiero, tales como: transporte de especies monetarias y de valores, servicios de cobranza, cajeros automáticos, servicios contables y de computación, fomento a las exportaciones e inmobiliarias propietarias de bienes destinados exclusivamente a uso de oficinas de una sociedad controladora o institución financiera; y, otras que fuesen calificadas por la Superintendencia de Bancos, sin perjuicio del control que corresponde a la Superintendencia de Compañías, serán vigiladas por la Superintendencia de Bancos y ésta dictará normas de carácter general aplicables a este tipo de instituciones.

La sociedad controladora y las instituciones financieras integrantes de un grupo financiero serán controladas por la Superintendencia de Bancos. Formarán parte de un grupo financiero únicamente las instituciones financieras privadas, incluyendo las subsidiarias o afiliadas del exterior, las de servicios financieros, de servicios auxiliares del sistema financiero que regula esta Ley.

La sociedad controladora de un grupo financiero y las instituciones financieras se someterán al cumplimiento de las normas de la Ley de Mercado de Valores, en lo referente al registro y a la oferta pública de valores, pero su control y supervisión será ejercido exclusivamente por la Superintendencia de Bancos (...)” (Art. 1).

### ***Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria.***

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) define: “Para efectos de la presente Ley, se entiende por economía popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para satisfacer necesidades y generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad, orientada al buen vivir, en armonía con la naturaleza, por sobre la apropiación, el lucro y la acumulación de capital.” (Art. 1).

“Se rigen por la presente ley, todas las personas naturales y jurídicas, y demás formas de organización que, de acuerdo con la Constitución, conforman la economía popular y solidaria y el sector Financiero Popular y Solidario; y, las instituciones públicas encargadas de la rectoría, regulación, control, fortalecimiento, promoción y acompañamiento (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria 2011, Art. 2).

“La presente Ley tiene por objeto:

- a) Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado;
- b) Potenciar las prácticas de la economía popular y solidaria que se desarrollan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus unidades económicas productivas para alcanzar el Sumak Kawsay;
- c) Establecer un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que integran la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario;

- d) Instituir el régimen de derechos, obligaciones y beneficios de las personas y organizaciones sujetas a esta ley; y
- e) Establecer la institucionalidad pública que ejercerá la rectoría, regulación, control, fomento y acompañamiento.” (Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria 2011, Art. 3).

La Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011) establece principios donde menciona que “las personas y organizaciones amparadas por esta ley, en el ejercicio de sus actividades, se guiarán por los siguientes principios, según corresponda:

- a. La búsqueda del buen vivir y del bien común;
- b. La prelación del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c. El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d. La equidad de género;
- e. El respeto a la identidad cultural;
- f. La autogestión;
- g. La responsabilidad social y ambiental, la solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h. La distribución equitativa y solidaria de excedentes” (Art. 4).

### ***Organismos que regulan el Sistema Financiero Nacional.***

**Junta de Política y Regulación Financiera.** Según la Asamblea Nacional las funciones de la Junta de Política y Regulación Financiera tienen algunas atribuciones entre las que se resalta es el de formular políticas en materia crediticia, financiera, seguros, y servicios de atención integral de salud prepagada, así como expedir regulaciones para mantener la solidez y estabilidad de los sistemas financieros y de valores del país. De igual manera será quien debe emitir las regulaciones micro prudenciales de valores, seguros y servicios de salud prepagada, basadas en propuestas presentadas por las respectivas superintendencias y sin afectar su independencia. Deberá promover la inclusión financiera y establecer políticas en coordinación con entidades públicas y privadas relacionadas con este ámbito.

Es decir, la Junta expedirá las políticas y expedirá regulaciones para fomentar la inclusión financiera, coordinando con las entidades del sector público y privado, sin alterar las disposiciones legales, y podrá requerir información directamente de las superintendencias, entidades estatales y otras instituciones financieras y de seguros. Estas instituciones no podrán negar la entrega de información con base en su autonomía o carácter reservado. La Junta también puede solicitar información de las entidades del sistema financiero y de seguros a través de los órganos de control respectivos.

**Banco Central del Ecuador.** El Banco Central del Ecuador cumple diversas funciones que delimitan según la Junta Monetaria, con el objetivo de promover la sostenibilidad del sistema monetario y financiero, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014). Entre sus atribuciones se encuentran la elaboración y evaluación de la programación macroeconómica, la elaboración de informes sobre la proforma del Presupuesto General del Estado y la emisión de informes de liquidez de la economía. Asimismo, el Banco Central es responsable de preservar y administrar la reserva internacional y otros activos, actuar como administrador fiduciario de diversos fondos, y ejercer el control de los medios de pago y la vigilancia de los sistemas auxiliares de pagos. Además, puede contratar créditos externos para el financiamiento de la balanza de pagos con la aprobación del Comité de Deuda y Financiamiento, y ejercer la potestad sancionatoria según lo establecido en la ley, entre otras funciones que le asigna la legislación (Art. 36).

El Banco Central también tiene la responsabilidad de actuar como entidad de certificación electrónica, realizar investigaciones y publicar estadísticas de síntesis macroeconómica, y adquirir oro no monetario proveniente de la pequeña minería y minería artesanal en el mercado nacional, previa autorización. Además, desempeña un papel fundamental como administrador del sistema central de pagos, y quien se encarga de monitorear las tasas de interés.

**Superintendencia de Bancos.** La Superintendencia de Bancos según el Banco Central es una entidad técnica de derecho público, con personalidad jurídica y parte de la Función de Transparencia y Control Social. Posee autonomía administrativa, financiera, presupuestaria y organizativa, cuya organización y funciones están definidas por la Constitución de la República y la legislación vigente. El propósito de la Superintendencia de Bancos es realizar la vigilancia, auditoría, intervención, control y supervisión de las actividades financieras llevadas a cabo por las entidades públicas y privadas del sistema financiero nacional.

Su objetivo es asegurar que dichas actividades se ajusten al interés general y cumplan con la normativa legal, evitando, previniendo y desalentando prácticas fraudulentas y prohibidas. Asimismo, su función es proteger los derechos de los usuarios y clientes del sistema financiero nacional. Esta institución tiene como misión garantizar la estabilidad y confianza en el sistema financiero, velando por la transparencia y el correcto funcionamiento de las operaciones financieras en beneficio de la sociedad.

La Superintendencia de Bancos despliega un conjunto de funciones fundamentales para supervisar y controlar las actividades financieras de los sectores público y privado en el sistema financiero nacional. En primer lugar, ejerce una vigilancia exhaustiva, auditoría, control y

supervisión para asegurar el cumplimiento de las disposiciones del Código y las regulaciones dictadas por la Junta de Política y Regulación Financiera en relación con las actividades financieras realizadas por las entidades. Además, la Superintendencia tiene un rol decisivo en la autorización de la organización, terminación y liquidación de entidades que conforman tanto el Sector Financiero Público como el Sector Financiero Privado. Igualmente, es la entidad encargada de autorizar las actividades de las entidades financieras en ambos sectores y, en el ámbito de su competencia, ejerce la potestad sancionatoria tanto sobre las propias entidades controladas como sobre personas naturales o jurídicas que infrinjan las disposiciones del Código.

Por otro lado, la Superintendencia de Bancos se enfoca en velar por la estabilidad, solidez y correcto funcionamiento de las entidades bajo su control mediante la supervisión permanente preventiva y visitas de inspección in situ. Para proteger los derechos de los usuarios y clientes del sistema financiero, la entidad puede exigir medidas correctivas y de saneamiento a las entidades controladas, incluyendo aquellas relacionadas con prácticas fraudulentas y prohibidas. Asimismo, establece programas de supervisión intensiva, remueve administradores y funcionarios por incumplimiento y propone políticas y regulaciones a la Junta de Política y Regulación Financiera, entre otras funciones relevantes para el adecuado funcionamiento del sistema financiero nacional. En el ejercicio de sus funciones, la Superintendencia tiene la facultad de expedir los actos y contratos necesarios y emitir normas en su ámbito de competencia, siempre respetando las disposiciones legales y las regulaciones de la Junta de Política y Regulación Financiera.

**Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.** La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria según el Banco Central y la Junta Monetaria es un organismo técnico de derecho público con autonomía administrativa, financiera y organizativa, cuya función es controlar y supervisar las entidades del sector financiero popular y solidario, de acuerdo con las disposiciones establecidas en el Código Orgánico de Economía Popular y Solidaria.

Su presupuesto forma parte del Presupuesto General del Estado, siguiendo las normas y procedimientos del Código Orgánico de Planificación y Finanzas Públicas. Además de las atribuciones otorgadas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, la Superintendencia tiene funciones específicas que abarcan el control y supervisión del sector financiero popular y solidario, garantizando la legalidad de sus actos y sujetándose a la normativa legal vigente para su impugnación, reforma o extinción. Los funcionarios y

trabajadores de la Superintendencia están regidos por las disposiciones de la Ley Orgánica del Servicio Público y el Código del Trabajo.

Respecto a los informes de auditoría, inspección y análisis realizados por la Superintendencia, estos son escritos y reservados para precautelar la estabilidad de las entidades controladas. Sin embargo, la Superintendencia puede trasladar estos informes a las autoridades correspondientes de la entidad examinada y divulgarlos si lo requiere la Junta de Política y Regulación Financiera o si se detectan indicios de responsabilidad penal, los cuales deben ser denunciados a la Fiscalía General del Estado. Los informes pierden su condición de reservados después de un año desde la fecha de la resolución que dispone la liquidación de la entidad y en caso de un proceso de investigación en una institución del sistema financiero, los informes de auditoría no gozarán de sigilo bancario ante la Asamblea Nacional, Fiscalía General del Estado y Contraloría General del Estado.

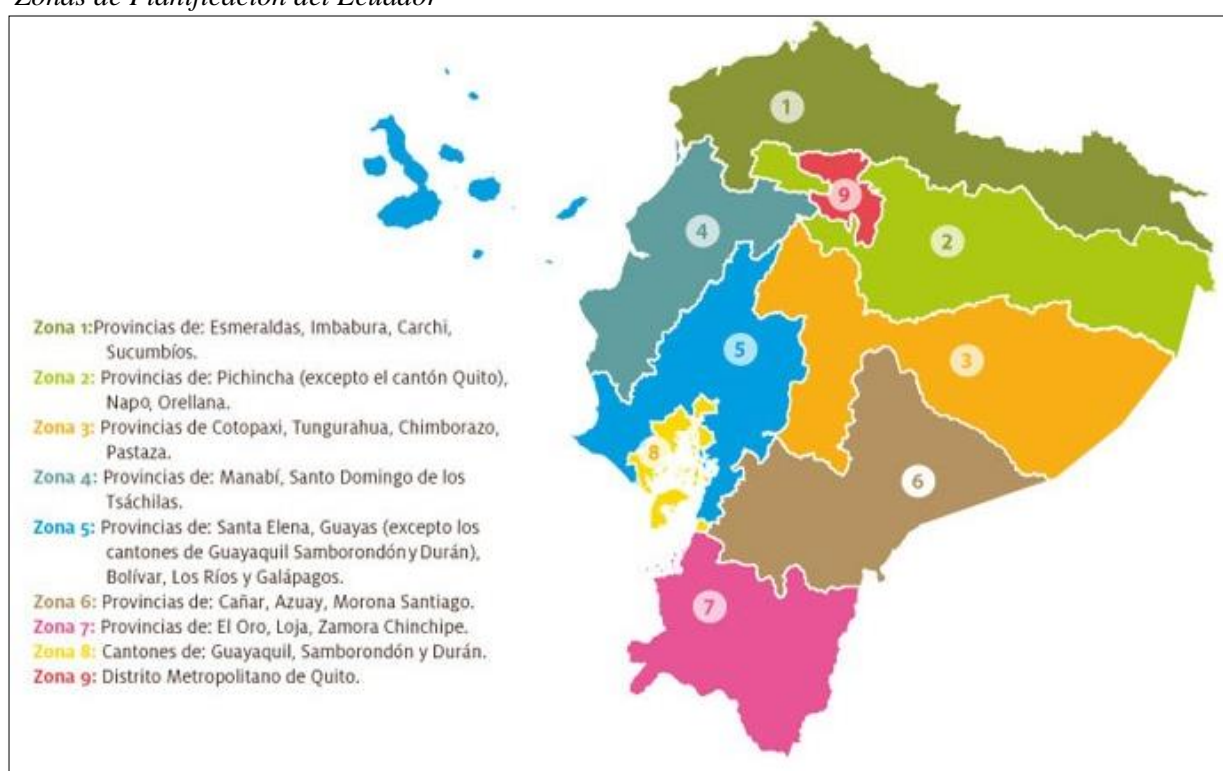
## 5. Metodología

### Área de Estudio

Se ejecutó el reconocimiento del área de estudio con la finalidad de identificar y determinar la evolución de los servicios microfinancieros en la zona de Planificación 7, que se encuentra conformado por las provincias de El Oro, Loja y Zamora Chinchipe. Tiene una extensión aproximada de 33.000 km<sup>2</sup>. que se extiende entre los paralelos 3 y 5 de latitud sur y los meridianos 78 y 81 de longitud oeste. La Zona 7 al norte limita con la provincia del Guayas, Azuay y Morona Santiago; al sur y este con la República del Perú, y, al oeste con el océano Pacífico.

### Figura 3

Zonas de Planificación del Ecuador



*Nota:* Adaptado del artículo-Rol Gerencial en las Juntas Parroquiales rurales del Ecuador en la implementación de políticas públicas (2016)

### Enfoque Metodológico.

Tiene un enfoque de carácter cuantitativo y cualitativo a través del método de estadística descriptiva e inferencial. Al establecer las características metodológicas del enfoque cualitativo, en primera instancia se realizó, la recopilación de información de fuentes secundarias, tales como; artículos e investigaciones internacionales y nacionales, así como también libros, leyes resoluciones, información digital, entre otros. Esto ha permitido delimitar las bases teóricas que conceptualizaron las variables de estudio de los servicios microfinancieros en relación a la



expansión, crecimiento y variables socioeconómicas enfocadas en sostenibilidad, eficiencia y calidad de los servicios en la zona 7.

Así mismo, se realizó la recolección de la información de fuentes primarias para el enfoque cuantitativo para la ejecución y posterior exposición de los resultados. Los archivos de la data numérica extraída de los órganos de control como son la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la Superintendencia de Bancos y Seguros y los informes socioeconómicos del Instituto Nacional de Estadísticas y Censos y Banco central del Ecuador, permitieron evaluar el sector microfinanciero de la zona 7, arrojando posteriormente los resultados de datos descriptivos y estadísticas gráficas, para el resultado cuantitativo del sector estudiado, pero además se necesitó de la perspectiva por parte del cliente en este caso la población para poder determinar el impacto del tema objeto de estudio.

### **Tipos de Investigación.**

#### ***Exploratoria***

Se realizó la indagación de investigaciones de años anteriores y casos de estudio que tengan relación al desarrollo de las microfinanzas a nivel internacional y nacional para poder determinar un enfoque clarificado de las variables de estudio y relacionar las diferentes fuentes de investigación que ayuden a sustentar el presente estudio.

#### ***Descriptiva***

Conforme se desarrolló las fases de la investigación, se consideró necesario definir el diseño de esta investigación no experimental transversal, enfocando el desarrollo descriptivo de las variables, en cumplimiento de los objetivos 1 y 2 de la presente investigación mediante el análisis de las datas generales obtenidas y definiendo la zona de estudio y se ejecutó las interpretaciones de las diferentes dimensiones de las fuentes de información de los servicios microfinancieros en especial direccionado a los microcréditos.

#### ***Explicativa***

Se elaboró las gráficas y tablas considerando los factores de contraste de información, obtenida en la primera fase, que ayudaron a determinar las diferencias y similitudes de resultados encontrados en la investigación realizada. En esta investigación también se determina las limitaciones para considerar en investigaciones futuras.

### **Métodos de Investigación**

#### ***Deductivo***

Se estableció un diagnóstico sensible de la importancia de las microfinanzas dentro de la zona 7, por ser parte del sector financiero y contrarrestar los efectos en la población. Ante esto se planteó los objetivos de: crecimiento, expansión mediante los datos cualitativos

obtenidos en la data general que permitió analizar el volumen de los microcréditos; se aplicó una encuesta donde se analizó el impacto de este tipo de servicios frente a las condiciones socioeconómicas y finalmente proponer estrategias medibles en la sostenibilidad, eficiencia y calidad en base a referencias y estudios asociados al Ecuador, en vista de la inexistencia de estudios en esta zona.

### ***Inductivo***

Se identificó patrones en las variables de estudio en tres dimensiones delimitadas en aspectos generales, aspectos económicos y aspectos crediticios en el análisis de impacto y además se observó la consistencia de los datos obtenidos para posteriormente explicar una nueva evidencia sustentada en los servicios microfinancieros y el microcrédito.

### ***Analítico***

Se presenta un estricto análisis para los lectores de la presente investigación, tomando en cuenta las fuentes madre atribuidos al contraste de la investigación, lo cual permitió identificar las soluciones del análisis de las variables de los servicios microfinancieros en la zona de estudio.

### **Técnicas de Investigación.**

#### ***Bibliográfica***

Permitió recolectar una extensa información tanto teórica como numérica (Data), procediendo a organizarla, delimitarla, integrarla y sintetizarla, para introducir en el marco teórico y la discusión de resultados y determinar las conclusiones y recomendaciones respectivas.

#### ***Estadística***

Se recopiló, organizó, analizó, interpretó y presentó datos numéricos con el fin de obtener información relevante, para la construcción de gráficas, medibles en las variables de estudio, en base a la data que se extrajo de la página de la SEPS y la Superintendencia de Bancos y Seguros, y la los resultados de las encuestas aplicativas donde se analizó en el objetivo 2 el impacto de los servicios microfinancieros en las condiciones económicas de los beneficiarios de la zona 7 y validando con la técnica estadística del Chi-Cuadrado de variables cualitativas y la aprobación o rechazo de la hipótesis.

#### ***Encuesta***

Para la recolección de la perspectiva del cliente se elaboró la encuesta con un enfoque de investigación finita en la región. Se recogieron datos en tres dimensiones estructuradas en aspectos generales, aspectos económicos y aspectos crediticios. También se buscó identificar

posibles limitaciones o desafíos que enfrentan los beneficiarios al utilizar estos servicios mediante la pregunta general de acceso determinada como la variable dependiente.

### **Estructura de la Encuesta.**

**Tabla 3**

*Esquema de Categorías de la Encuesta*

<b>Dimensión</b>	<b>Categoría</b>	<b>Definición</b>	<b>Referencias</b>	
Datos Generales	Sexo	Identidad diferenciada del cliente crediticio	Presente estudio	
	Edad	Indicador de tiempo del ser humano a partir de los 18 años		
	Servicios Básicos	Sistema de condiciones de vida digna		
Aspectos Económicos	Modalidad de Ingresos	Alternativas de trabajo	Merino (2022)	
	Rango de Ingresos	Cantidad de dinero percibido	Presente estudio	
	Dependientes Familiares	Número de personas bajo su responsabilidad		
	Bono de desarrollo	Ingreso adicional del Gobierno como apoyo		
Aspectos Crediticios	Tipo de servicios microfinancieros	Rubros de servicios otorgados por las IMF	Presente estudio	
	Instituciones financieras preferenciales	Entidades creadas con finalidades crediticias		
	Medición de calidad	Servicios de excelencia, facilidad otorgada, confianza o influencias sociales		
	Montos de acceso al microcrédito	Cantidades otorgadas medibles en promedio monetario		Merino (2022)
	Barreras de acceso	Identificación de problemas en asesoramiento, atención al cliente, requisitos y problemas de buró crediticio		
	Medición de eficiencia	Indicador de garantías de acceso y visión analítica del cliente crediticios		Presente estudio
	Preferencias sectoriales microfinancieras	Identificación del tipo de institución IMF		
Destino del crédito	Uso de los microcréditos obtenidos			
Medición de acceso	Características del acceso	Determinación modular de acceso	Presente estudio	

### **Población**

La población de estudio está compuesta por bancos y cooperativas dedicadas a las actividades de microfinanzas dentro de la zona 7, ante esta población, se consideró todas las instituciones microfinancieras medibles, es decir, aquellos servicios que pueden ser cuantificados o evaluados numéricamente de acuerdo a la data obtenida y para ello se seleccionó los servicios de microcréditos considerando el volumen proporcionado. Adicional a esto se

verificó que estrategias de marketing, políticas de tasas de interés, acceso a financiamiento y desarrollo tecnológico se están ejecutando a través de investigaciones nacionales y locales, asociadas a los entes reguladores dando relevancia e importancia al estudio realizado para el análisis. Para el desarrollo del segundo objetivo se necesitó de la perspectiva de los clientes de los servicios microfinancieros, es decir; de la población y para ello según el INEC la población de la zona 7 es 1 141001, de la cual se realizó la valoración de la muestra para la aplicación respectiva y poder tener la respuesta a algunas interrogantes de esta investigación como contraste y reafirmación de resultados.

### ***Muestra***

La muestra aplicada se determinó para esta investigación de manera aleatoria simple y para la estimación de la muestra se lo realizó con la fórmula de aplicación finita que es la siguiente:

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

N = Población N = 1 141 001

Z<sup>2</sup> = Nivel de Confianza Z<sup>2</sup> = 95%

e<sup>2</sup> = Margen de Error e<sup>2</sup> = 5%

p = Ocurrencia Positiva p = 50%

q = Ocurrencia negativa q = 50%

$$n = \frac{1,96^2 * 0,50 * 0,50 * 1\ 141\ 001}{0,05^2 (1\ 141\ 001 - 1) + 1,96^2 * 0,50 * 0,50} = \frac{1\ 095\ 817,3604}{2\ 853,4604} = 384,03$$

## **Recursos y Materiales**

### ***5.7.1 Recursos Tecnológicos***

Los recursos tecnológicos manejados en la presente investigación que apoyaron en la ejecución son: la computadora de escritorio, la computadora portátil, la calculadora y la impresora que apoyaron en el almacenamiento de dato, procesamiento de informes, borrador de investigación y finalmente la impresión del informe final.

### ***5.7.2 Recursos Digitales***

En la investigación se utilizaron los recursos digitales de editores de textos para la elaboración del informe de investigación, las hojas de cálculos para organizar la información numérica de la data en tablas de datos y programador estadístico básico SPSS para la determinación de resultados del segundo objetivo estadísticamente y direccionar los resultados.

### ***5.7.3 Recursos Materiales***

Los recursos materiales utilizados son todos los suministros de materiales descritos a continuación: los libros y revistas que sirvieron para la formulación de la revisión literaria de la investigación; las hojas de papel bon, grapadoras y carpetas que sirvieron para hacer los diferentes informes borrador y la presentación del informe final, y, los esferos, lápices, borradores, que sirvieron para la ejecución del proceso de cálculos y verificaciones manuales de la base de datos.

## 6. Resultados

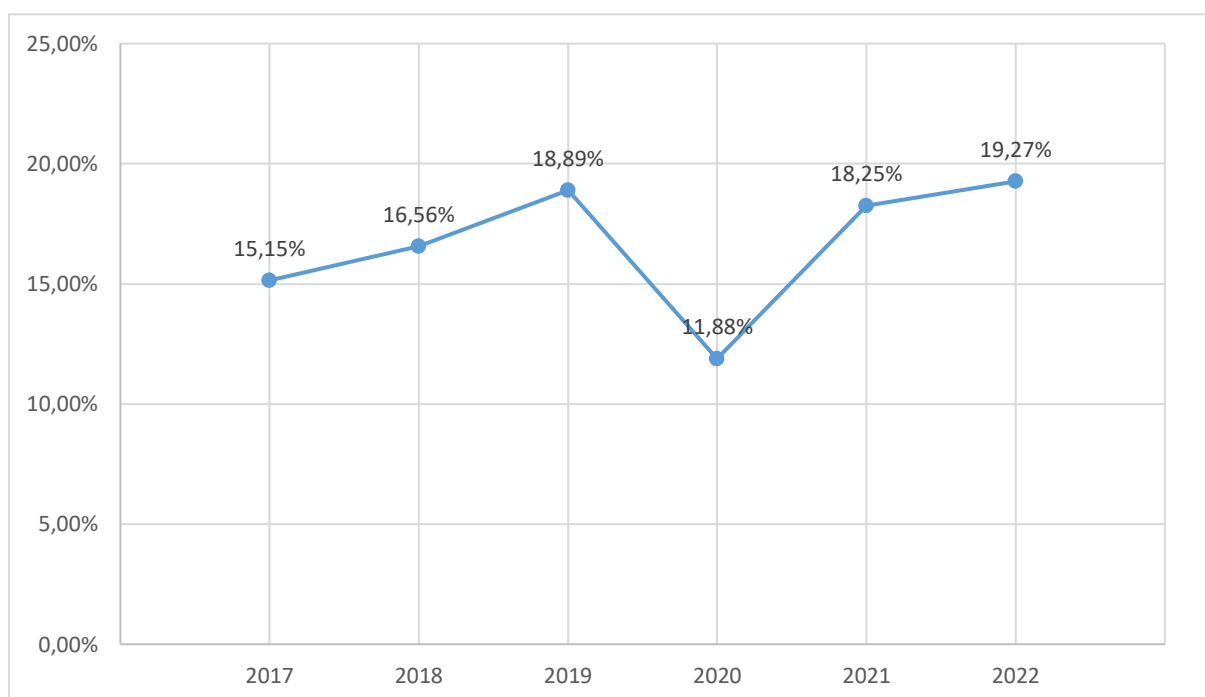
### 6.1 Objetivo 1. Evaluar el Crecimiento y la Expansión de los Servicios Microfinancieros en la Zona 7 de Ecuador.

#### *Sector Financiero Bancario*

Estos servicios ofrecidos por entidades IMF desempeñan un papel fundamental en la promoción del desarrollo económico y social, especialmente en comunidades con un acceso limitado a servicios financieros tradicionales. En el contexto de la Zona 7 de Ecuador, estas instituciones han sido un motor clave para el fortalecimiento de la economía local y la mejora de la calidad de vida de sus habitantes y los resultados de la investigación se enfocan en evaluar el crecimiento y la expansión de esta clase de financiamientos en esta región. Al examinar la Data de la página de la Superintendencia de Bancos aplicando los indicadores clave como el aumento en la cartera de préstamos o denominados Volumen de microcréditos, se evidenció importantes resultados del sector bancario de la zona 7 que a continuación se grafican.

#### **Figura 4**

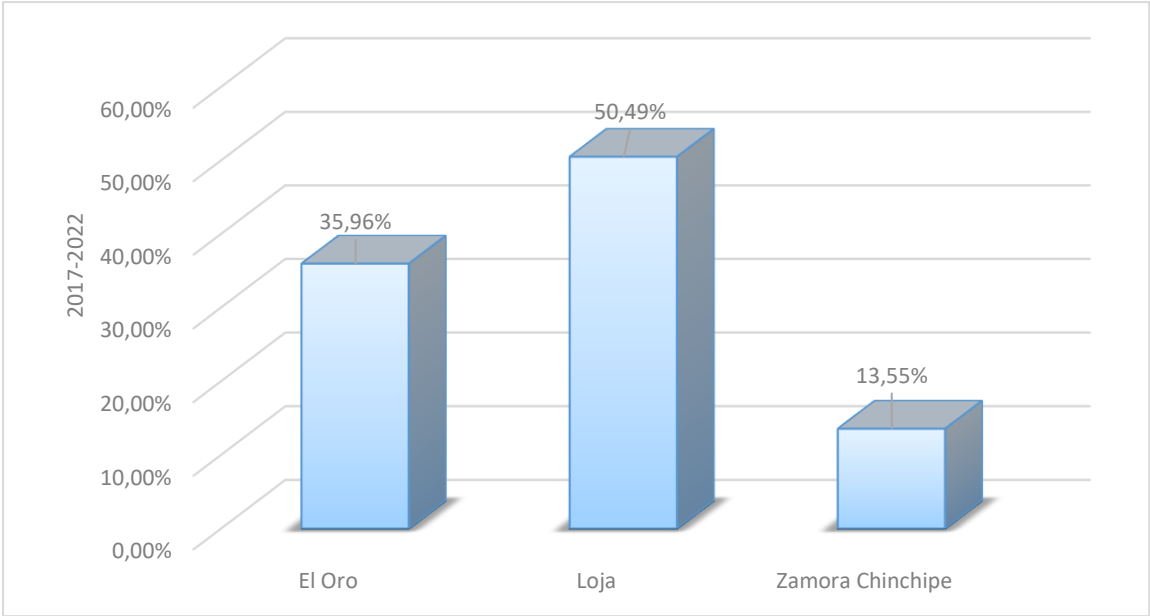
*Crecimiento del Microcrédito Sector Financiero Bancario - Zona 7*



Como se evidencia en la figura 4, se puede identificar algunas tendencias y variaciones en el crecimiento del volumen de créditos en la Zona 7 del sector financiero bancario. El crecimiento ha sido generalmente positivo durante estos años, lo que indica una expansión en el volumen de créditos en la zona. Se pueden identificar dos períodos de mayor crecimiento, uno en los años 2018 con el 16,56 % y 2019 con el 18,89 %, y otro en los años 2021 con el 18,25 % y 2022 con el 19,27 %, estos períodos muestran un crecimiento sostenido o en

aumento. Sin embargo, el año 2020 con el 11,88 % fue una excepción, ya que se registró una disminución en el crecimiento y se encuentra relacionado con un factor particular de pandemia mundial por el Covid-19, que genero un aislamiento total de la población y que afectaron la demanda de créditos en ese año. En general, el crecimiento ha sido fluctuante, con variaciones en la tasa de crecimiento de un año a otro. Al medir en puntos porcentuales podemos encontrar un crecimiento del 4.12 lo que determina que la banca ha ido mejorando con el tiempo el acceso a los microcréditos del sector bancario.

**Figura 5**  
*Expansión del Microcrédito Sector Financiero Bancario - Zona 7*



Como se puede observar en la figura 5, los montos alcanzados en los periodos motivo de análisis 2017-2022, tienen una significativa expansión de los microcréditos en el sector financiero bancario en las provincias de El Oro, Loja y Zamora Chinchipe. Estos datos muestran un crecimiento sostenido en la oferta de microcréditos, lo que ha contribuido al fortalecimiento del emprendimiento y el desarrollo económico en estas regiones. En la provincia de El Oro, el volumen de microcréditos ha experimentado un incremento significativo, alcanzando el 35,96 %. Este aumento refleja el sólido dinamismo de su economía local y el creciente interés de los emprendedores y pequeños empresarios en acceder a financiamiento para sus proyectos. La disponibilidad de microcréditos ha impulsado la creación de nuevos negocios y la generación de empleo en la provincia.

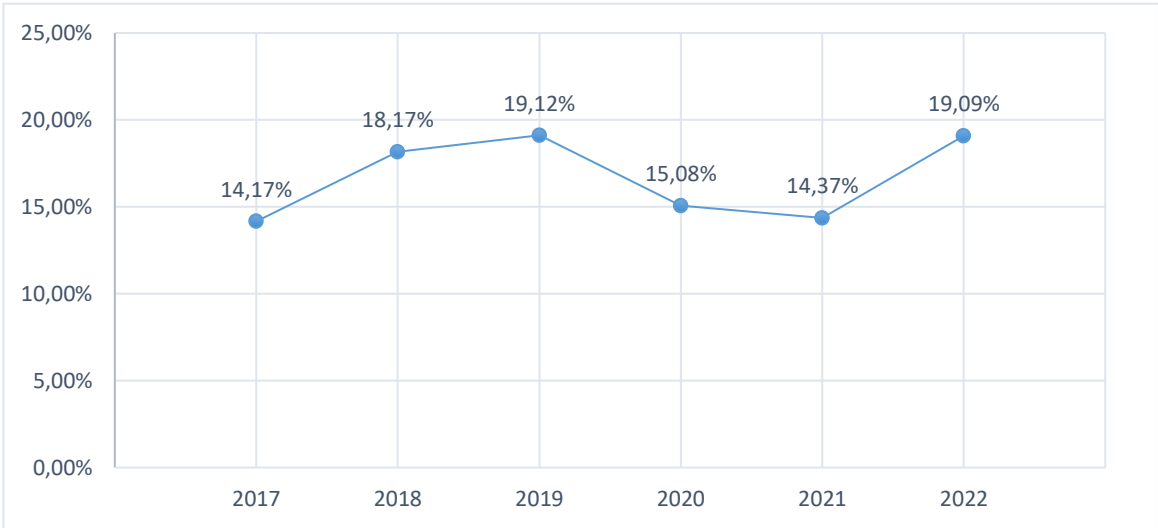
Por otro lado, en la provincia de Loja, el volumen de microcréditos ha alcanzado el 50,49 %. Esta provincia ha experimentado un crecimiento destacado en el acceso a microcréditos, lo que ha propiciado el surgimiento de emprendimientos en diversos sectores

económicos. La oferta de financiamiento accesible y flexible ha fomentado la inclusión financiera en Loja, permitiendo que más personas puedan acceder a recursos para iniciar o expandir sus negocios. En la provincia de Zamora Chinchipe, los microcréditos también han tenido una importante expansión, llegando a un 13,55 %. Esta cifra refleja el crecimiento de la demanda de financiamiento en la región y el papel fundamental que juegan los microcréditos en el impulso del desarrollo económico local. El acceso a recursos financieros ha permitido que emprendedores y pequeños empresarios en Zamora Chinchipe materialicen sus proyectos y contribuyan al crecimiento económico de la provincia.

**Sector de Economía Popular y Solidaria**

Los datos recopilados abarcan un amplio período de tiempo y comprenden diversas dimensiones que incluyen el crecimiento, la expansión y la demanda de servicios microfinancieros en la Zona 7 de Ecuador. Es fundamental destacar que el contexto de la pandemia del COVID-19 ha influido de manera significativa en la economía ecuatoriana, generando un impacto negativo en el Producto Interno Bruto y aumentando la tasa de desempleo. Estas circunstancias han planteado nuevos desafíos para el sector de Economía Popular y Solidaria, que ha debido adaptarse y responder a las necesidades de la población en medio de un escenario complejo y cambiante. Ante este contexto se analizará los resultados obtenidos en los últimos años, destacando las particularidades de aquellos que han demandado créditos de montos bajos y altos, y cómo la crisis económica derivada del COVID-19 ha influido en la demanda de crédito en general. A continuación, tenemos los siguientes resultados:

**Figura 6**  
*Crecimiento del Microcrédito Sector Economía Popular y Solidaria - Zona 7*



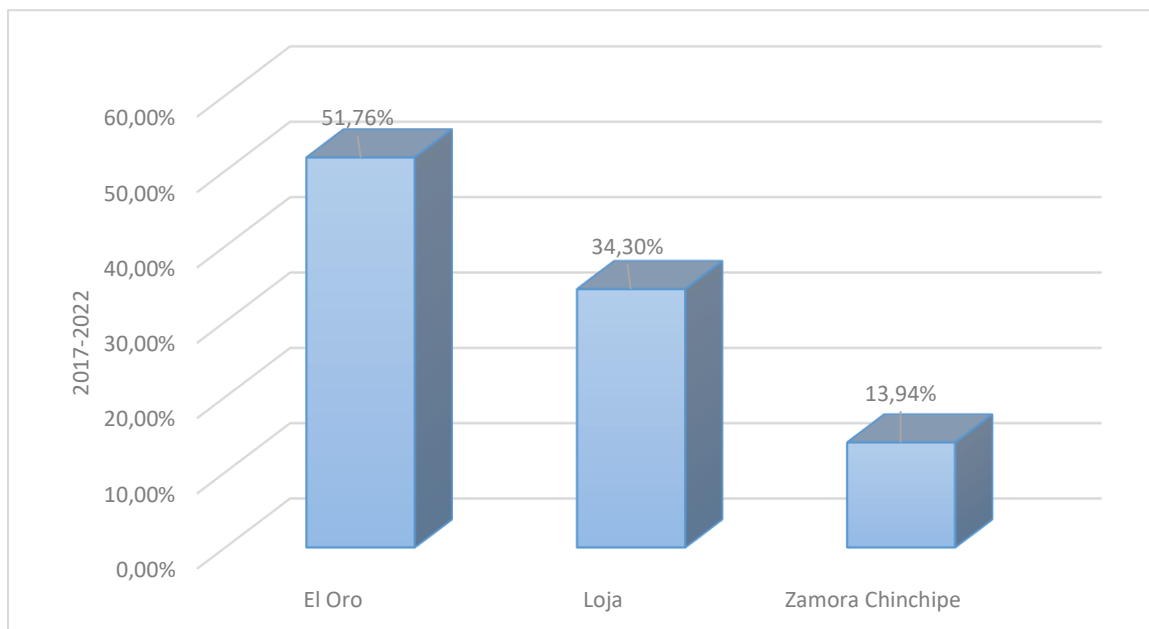
Se puede observar en la Figura 6 el análisis del volumen de crédito de las cooperativas reguladas por la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria) en la Zona 7, desde



2017 hasta 2022, comprobando patrones interesantes: En 2017, el volumen de crédito alcanzó un crecimiento del 14,17 %, siendo un indicador bajo dentro del rango de análisis. En el 2018, se observó un significativo incremento del 18,17 %, lo que indica una mayor actividad crediticia y posiblemente una mayor confianza de los clientes en las cooperativas para acceder a préstamos. Sin embargo, en 2019 su volumen fue de 19,12 % y en el 2020 disminuyó al 15,08 %, es decir, se registró un crecimiento moderado del volumen de crédito, lo que podría estar relacionado con diversos factores como la situación económica del país, cambios en las regulaciones o incluso la pandemia del COVID-19. En 2021, el volumen de crédito volvió a caer en un 0,71 de puntos porcentuales con respecto al año anterior. Finalmente, en 2022, se observa el mayor crecimiento en el volumen de crédito en un 19,09 % durante el período analizado. Este repunte podría estar asociado a la recuperación económica después de la crisis provocada por la pandemia y una mayor disponibilidad de fondos para préstamos.

**Figura 7**

*Expansión del Microcrédito Sector Economía Popular y Solidaria - Zona 7*



De los resultados observados en la figura 7 muestran una clara disparidad en la demanda de crédito entre las provincias de El Oro, Loja y Zamora Chinchipe. En la provincia de El Oro, se evidenció una notable participación en la demanda de crédito, durante alcanzando un destacado 51,76% del volumen total registrado el período, esta provincia se destaca como la de mayor demanda crediticia en el país durante esos años. Por su parte, la provincia de Loja presentó una participación significativa del 34,30% del volumen de crédito total, aunque su proporción fue inferior a la de El Oro, esta cifra denota una demanda crediticia relevante en la región. Finalmente, en la provincia de Zamora Chinchipe, se demostró una contribución del

13,94% del volumen de crédito. Aunque menor en comparación con las otras dos provincias, aún representa una proporción importante en la demanda de crédito en la zona.

Estos resultados resaltan las diferencias en la demanda de crédito entre las provincias analizadas durante el período de estudio. Es crucial tener en cuenta estas disparidades al desarrollar políticas y estrategias financieras para promover el acceso al crédito y el desarrollo económico en todas las regiones del país.

## 6.2 Objetivo 2. Analizar el Impacto de los Servicios Microfinancieros en la mejora de las Condiciones Socioeconómicas de los beneficiarios en la Zona 7.

Para determinar las incidencias de impacto en los beneficiarios de los servicios que ofrecen estas entidades, en el presente desarrollo del objetivo de estudio, se determinó la aplicación de la encuesta que contenga factores relacionados con los aspectos generales de los individuos. Además, se consideraron los niveles de aspectos económicos y crediticios que influyen frente al acceso y que sirven de soporte en la mejora de sus condiciones.

### Estadística Descriptiva

La estratificación de datos de la pregunta central permitió determinar la importancia del filtro de la información.

**Tabla 4**

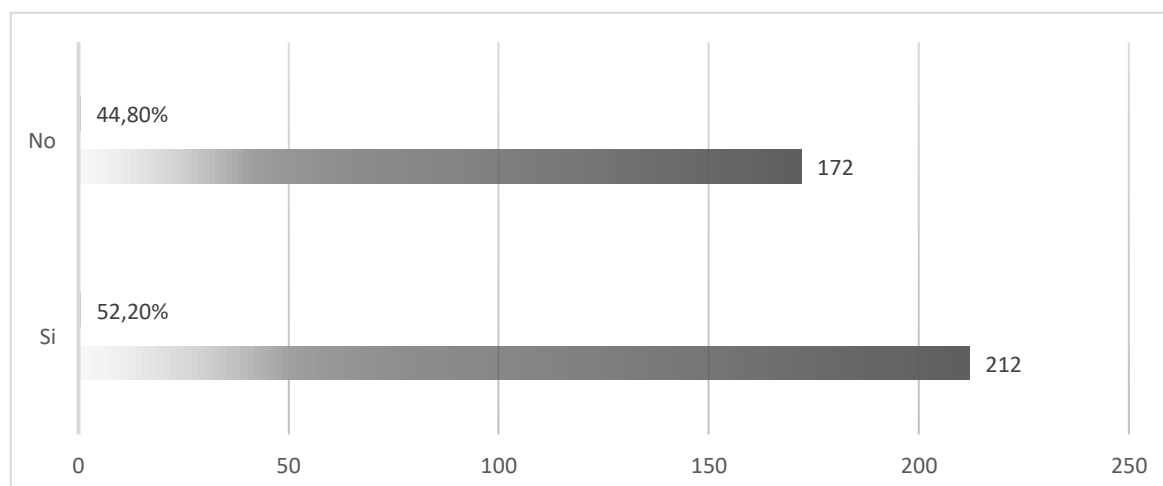
*Esquema Categórico de la pregunta Central con Relacion Directa de Resultados*

Dimensión de la variable	Parámetro	Categoría	Moda
Acceso al microcrédito	1 = si		1
	2 = no		

Los resultados obtenidos reafirman la significancia del objetivo 1 de la presente investigación según la Tabla 4 y Figura 8, donde el acceso a los servicios microfinancieros han alcanzaron un 52,20 % de los encuestados en los últimos 5 años.

**Figura 8**

*Resultado de propuesta Central de la Encuesta relacionada al Acceso Crediticio*



Frente a los resultados obtenidos se procede a continuación a categorizar las dimensiones de la encuesta que tienen relación asociada a la variable principal y evaluar el impacto del acceso a los servicios microfinancieros y su nivel de dependencia de cada rubro para determinar el cumplimiento y la perspectiva de estos resultados obtenidos.

**Tabla 5**  
*Esquema Categórico de Aspectos Generales*

<b>Dimensión de la variable</b>	<b>Parámetro</b>	<b>Categoría</b>	<b>Moda</b>
Relación directa con los requisitos (Edad)	1 =	18-27	2
	2 =	28-38	
	3 =	39-49	
	4 =	50-60	
	5 =	Mas de 61	
Condiciones de vida frente al acceso al crédito (Servicios Básico)	1 =	Agua Potable	3
	2 =	Alcantarillado	
	3 =	Energía Eléctrica	
	4 =	Teléfono Fijo	
	5 =	Teléfono Móvil	
	6 =	Internet	
	7 =	Televisión Pagada	

Como se observa en la Tabla 5, de acuerdo a las dimensiones relacionadas a aspectos generales, estos componentes apoyan y sustentan el impacto del análisis resultante de los individuos, ante la significancia directa con la edad, donde se observa que el rango más significativo de encuentra entre los 28-38 años, por lo general viene asociado con su independencia absoluta y responsabilidades como miembros de núcleos familiares. Otro rubro considerado son las condiciones de vida, que se encuentran estrechamente relacionadas con su bienestar y crecimiento como seres humanos productivos. Contar con los servicios básicos necesarios ayudará a brindar un mejor servicio y beneficiarse de los logros del crecimiento significativo, frente a los nuevos desafíos competitivos.

**Tabla 6**  
*Esquema Categórico de Aspectos Económicos*

<b>Dimensión de la variable</b>	<b>Parámetro</b>	<b>Categoría</b>	<b>Moda</b>
Dependencia económica sectorial	1 =	Independiente/propio	3
	2 =	Empleado Público	
	3 =	Empleado Privado	
	4 =	Jubilado	
Relación económica frente a sus ingresos	1 =	\$0,00-\$450,00	2
	2 =	\$451,00-\$900,00	
	3 =	Mas de \$901,00	

En la Tabla 6 se identifica de manera categórica las relaciones dimensionales de la economía de los individuos que formaron parte de estos resultados, donde aún se observa la

dependencia de trabajar en el sector privado, determinante que estratifica que el acceso al financiamiento, no está cumpliendo su rol característico y que se ven segmentados en ingresos pormenorizados en el rango de \$451,00-\$900,00, limitante desfavorable ante una economía cada vez más centralizada en grupos de poder. Ante esta disyuntiva se determina la incidencia de las variables como factor clave para medir el impacto de los servicios microfinancieros en la zona de estudio.

**Tabla 7**  
*Esquema Categórico de Aspectos Crediticios*

Dimensión de la variable	Parámetro	Categoría	Moda
Dependencia de acceso al microcrédito (Tipo de Servicios Microfinancieros)	1 =	Cuenta de Ahorro	1
	2 =	Cuenta Corriente	
	3 =	Tarjeta de Crédito	
	4 =	Tarjeta de Débito	
	5 =	Banca virtual	
Calidad de los servicios (Factores de Incidencia)	1 =	Excelencia de atención	3
	2 =	Facilidad de acceso a un microcrédito	
	3 =	Confianza	
	4 =	Influencia de masas(social)	
Accesibilidad a los microcréditos (significancia negativa)	1 =	Falta de asesoramiento	2
	2 =	Demora de atención al cliente	
	3 =	No cumplía con los requisitos del trámite	
	4 =	Problemas con el buró de crédito	
Accesibilidad a los microcréditos (significancia positiva)	1 =	No existía muchos requisitos	3
	2 =	Fue un crédito preaprobado	
	3 =	Por mi buen historial de pagos	
	4 =	Tengo bienes como garantía de pagos	
Utilidad efectuada al microcrédito (Destino de los recursos microcrediticios)	1 =	Para consumo	2
	2 =	Para inversión de su emprendimiento	
	3 =	Para cubrir deudas atrasadas en otras instituciones financieras	
	4 =	Para cubrir deudas particulares	

Las dimensiones crediticias tienen relación directa frente los medidores de calidad y eficiencia por parte de las instituciones microfinancieras, como se observa en la tabla 7, los resultados están asociados a determinadas preferencias, entre las que podríamos determinar que contar con una cuenta de ahorro es esencial para acceder a un microcrédito, además se sitúa algunas incidencias de acceso y significancia positivas o negativas, que vinculan directamente a la calidad de atención de las IMF y a los datos estratificados medibles en historiales crediticios que las entidades manejan, para categorizar a sus clientes con el objetivo de darles las facilidades de acceder de manera inmediata a un microcrédito. También es importante observar en los datos expuestos, la existencia de la variable de destino de los recursos que estos beneficiarios crediticios buscan como alternativa de financiamiento para emprendimientos

determinante que mide el impacto de los servicios microfinancieros frente a la mejora de las condiciones socioeconómicas individuales y de núcleos familiares en condiciones vulnerables.

**Tabla 8**

*Resultados de la Dimensión de Aspectos Generales*

Variable	Categoría	Resultado	Porcentaje
Sexo	Masculino	86	40,60%
	Femenino	126	59,40%
Edad	18-27	38	17,92%
	28-38	93	43,87%
	39-49	44	20,75%
	50-60	16	8%
	Más de 61	21	9,91%
Servicios Básicos	Agua Potable	187	88,21%
	Alcantarillado	120	56,60%
	Energía Eléctrica	202	95,28%
	Teléfono Fijo	76	35,85%
	Teléfono Móvil	201	94,81%
	Internet	179	84,43%
	Televisión Pagada	47	22,17%

En base a los resultados reflejados en la Tabla 8, el acceso a los servicios microfinancieros con relación al género que obtuvo un crédito en estos últimos cinco años, son las mujeres con el 59,40 % que de acuerdo a investigaciones de algunos observadores sociales de estos servicios como la RFD también identificaron esta variable al medir la inclusión de las mujeres cabeza de hogar. La edad de mayor incidencia para obtener estos beneficios microfinancieros es de 28-38 años de edad, relacionados directamente con factores de estabilidad y proyección de mejorar sus condiciones de vida y donde los seres humanos encuentran un empleo estable que sustenta su diario vivir.

Es relevante determinar que a mayor acceso crediticio apoya en sus condiciones de vida, como se observa en la tabla 9 del grupo de encuestados que accedieron a estos servicios crediticios el 95,28 % cuenta con energía eléctrica, teléfono móvil con un 94,81 %, el 88,21 % con agua potable y el 81,43 % con internet, si bien es cierto estos factores son necesarios en la vida cotidiana y que denotan importancia, podrían no ser dependientes del acceso al crédito. Es crucial señalar que, para lograr los objetivos de las microfinanzas, el conocimiento y la capacitación en procesos de emprendimiento por parte de los beneficiarios son fundamentales, para evitar posibles fracasos. Actualmente el factor de comportamiento económico del país tiene incidencias importantes por el flujo de efectivo nacional, si la tendencia del PIB como motor de negocios y economías empresariales múltiples disminuye, mayor riesgo crediticio genera en las instituciones financieras que dependen de las políticas y resoluciones de modelos económicos en los gobiernos de turno.

**Tabla 9***Resultados de la Dimensión de Aspectos Económicos*

<b>Variable</b>	<b>Categoría</b>	<b>Resultado</b>	<b>Porcentaje</b>
Sistema de ingreso	Independiente/propio	76	35,85%
	Empleado Público	38	17,92%
	Empleado Privado	78	36,79%
	Jubilado	20	9,43%
Rango de Ingresos	\$0,00-\$450,00	42	19,80%
	\$451,00-\$900,00	123	58%
	Más de \$901,00	47	22,20%
Miembros que integran la familia	0	34	16%
	1-3	144	67,90%
	4-6	34	16%
Bono de desarrollo humano	Si	15	7,10%
	No	197	92,90%

Los resultados reflejados en la Tabla 9 demuestran la sociedad tiene una influencia de trabajo en relación dependencia, por cuanto el 36,79 % trabaja bajo esa modalidad, frente a un 35,85 % que se han arriesgado a emprender y obtener sus propios ingresos, aunque la brecha es de 0.94 puntos porcentuales, aún se delimitan barreras para lograr un alcance significativo como parte del empoderamiento de la economía empresarial. La fluctuación de ingresos está sobre el rango de \$0,00 hasta \$900,00 lo que significa que de acuerdo las estadísticas que elabora el INEC la canasta básica al año 2023 es de \$764.61, factor medible de limitaciones que podrían tener las personas frente a un ahorro significativo y que por ende necesitan del apoyo de las IMF para servir de soporte y evitar un traspie a su crecimiento y desbalance de sus pequeñas economías, que a criterio de los encuestados ellos prefieren un ingreso fijo a un ingreso inconsecuente.

Lo significativo de los miembros que conforman un núcleo familiar dentro de la zona 7 está en el rango de 1-3 integrantes, con el 67,90 % de representatividad, esto significa que la influencia de la situación económica del país obliga a los núcleos familiar planificar debido a muchos factores de influencia social y económica que vive actualmente el país, y poder así sustentar sus pequeñas economías, además existe un 15 % que aún accede a un ingreso adicional de apoyo del gobierno central, no obstante se asemeja a un porcentaje limitado, pero está presente el sector de pobreza en el país, tal cual lo describe el INEC en sus publicaciones anuales que sustenta este criterio presente en estos resultados obtenidos y en base a criterios de los encuestados ellos se apoyan económicamente en las economías del sector rural donde el acceso el limitado y sus propias condiciones geográficas resultan difíciles, si bien es cierto los IMF han tratado de sumergirse con programas de ampliación de coberturas por falta de capacitaciones estos sectores no se atreven a evolucionar su mercado de emprendimiento en las microfinanzas.

**Tabla 10***Resultados de la Dimensión de Aspectos Crediticios*

Variable	Categoría	Resultado	Porcentaje
Tipos de servicios microfinancieros	Cuenta de Ahorro	209	98,60%
	Cuenta Corriente	58	27,40%
	Tarjeta de Crédito	72	72,34%
	Tarjeta de Débito	92	43,40%
	Banca virtual	101	47,60%
Delimitación de Instituciones preferenciales de las IMF	Banco de Loja	66	31,13%
	Banco Pichincha	113	53,30%
	Banco de Guayaquil	75	35,38%
	Banco del Pacifico	57	26,89%
	Cooperativa JEP	90	42,42%
	Cooperativa Coopmego	68	32,08%
	Cooperativa CACPE LOJA	9	4,25%
	Cooperativa Jardín Azuayo	25	11,79%
Calidad de los servicios otorgados por las IMF	Otros	59	27,83%
	Excelencia de Atención	44	20,80%
	Facilidad de Acceso a un Microcrédito	44	20,80%
	Confianza	107	50,50%
Montos de acceso al microcrédito	Influencia de masas(social)	17	8%
	0-10000	182	85,84%
	10001-20000	23	10,85%
	20001-30000	5	2,36%
	300001-40000	1	0,47%
Medición dificultades de acceso	40001-50000	1	0,47%
	Si	41	19,30%
Barreras de acceso	No	171	80,70%
	Falta de Asesoramiento	6	14,60%
	Demora de atención al cliente	29	70,70%
	No cumplía con los requisitos del trámite	22	53,70%
Identificación y medición de la eficiencia frente al acceso al crédito	Problemas con el buró de crédito	3	7,30%
	No existía muchos requisitos	76	35,85%
	Fue un Crédito preaprobado	54	25,47%
	Historial de pagos	92	43,40%
Preferencias Sectoriales	Tengo bienes como garantía de pagos	8	3,77%
	Banco	94	44,34%
	Cooperativa	118	55,66%
Destino del Microcrédito	Caja de Ahorro	0	0,00%
	Para consumo	41	19,34%
	Para inversión de su emprendimiento	107	50,47%
	Para cubrir deudas atrasadas en otras instituciones financieras	39	18,40%
Determinación modular de acceso negativo al microcrédito	Para cubrir deudas particulares	25	11,79%
	Porque tengo los recursos económicos para cubrir mis necesidades	43	25%
	Porque estoy pagando un crédito a largo plazo	61	35,50%
	Porque si he solicitado y mi pedido ha sido negado por no cumplir con los requisitos	68	39,50%

Como se observa en la Tabla 10 de los resultados crediticios, los servicios ofertados por las IMF vienen relacionadas al acceso con el mantener una cuenta de ahorro, por ende en los resultados obtenidos se refleja que el 98,60 % tiene una cuenta de ahorro seguido de su factor tecnológico que es el acceso a una banca virtual para agilizar los procesos financieros, también se consideró importante la delimitación de preferencias de las IMF para marcar ponderaciones de calidad en el servicio de manera multidimensional que otras instituciones podrían implementar y mejorar sus servicios, frente a esta variable se considera los factores de influencia determinando que el 50,50 % lo realiza por confianza.

La razón del acceso al microcrédito permite también identificar los montos que los beneficiarios solicitan para sus diferentes fines y su rango pondera de \$0,00 - \$10 000,00 determinando que la influencia va para pequeños emprendimientos que no necesitan un capital amplio frente a sus actividades por su capacidad, llegando a determinar en un 50,47 % frente a este rango crediticio. La mayoría de ciudadanos tiene preferencias por las instituciones cooperativista en un 55,66 % frente al 44,34 % del sistema bancario tradicional del país, ante esto los encuestados manifiestan que se debe a que los prestamos no presenta mayor dificultad si se cumplen con los requisitos y son inmediatos y además por los servicios adicionales como atención en el área de la salud con descuentos a sus asociados. Cabe mencionar que las IMF también miden la calidad de los clientes que tienen, en base a su buen historial que escala de acuerdo a los resultados de la encuesta donde el 43,40% está de acuerdo con este criterio.

Finalmente, es importante analizar los resultados negativos en el acceso a un microcrédito durante estos 5 últimos años, donde el 44,80 % no accedió, debido a dos determinantes importantes, los efectos de los hechos suscitados los últimos dos años frente a la pandemia del año 2020 y por el aumento del desempleo en el país que incide a que muchos no cumplan con uno de los requisitos esenciales, tener fuentes de ingreso para cubrir los pagos puntuales y muchas de las instituciones valoran y protegen esos recursos frente a contingentes de morosidad, además los efectos de la pos pandemia para recuperar el equilibrio de las pequeñas economías, se ha realizado de manera pausada, impulsando a las instituciones financieras a tomar nuevas medidas frente a la morosidad sufrida en ese periodo, con recálculos crediticios y ampliaciones de plazos para evitar desbalances en sus financiamiento otorgados.

### **6.2.2 Prueba de Hipótesis**

Según López et. al (2021) para determinar la comprobación de la hipótesis, frente a los resultados arrojados a través del Chi-Cuadrado se considerará Hipótesis nula ( $H_0$ ), cuando no exista relación entre las variables y su grado de significancia sea mayor que 5 ( $>5$ ), rechazando automáticamente la hipótesis de relación. Mientras que si las variables tienen relación entre



ellas y su grado de significancia es menor o igual a 5 ( $\leq 5$ ) se consideraría una Hipótesis alternativa (H1) y se aceptaría la Hipótesis.

**Tabla 11**

*Prueba de Chi-cuadrado*

Variable	Significancia Asintónica (Bilateral)
Servicios Básicos	
Agua Potable	2,957
Alcantarillado	1,416
Energía Eléctrica	3,484
Teléfono Fijo	0,769
Teléfono Móvil	3,422
Internet	2,720
Televisión Pagada	0,435

*\*\* Nivel de Significancia de 0.05*

En el presente estudio se evidencia que ninguna de las categorías de servicios básicos tiene relación alguna que generen influencia en el acceso al microcrédito porque su nivel de significancia es  $>5$ , así como se evidencia en la Tabla 11, por lo que su hipótesis se consideraría nula (H0), procediendo automáticamente a rechazar la hipótesis para que se tome en futuras investigaciones otras alternativas de variables para el análisis.

### **6.3 Objetivo 3. Formular Estrategias para mejorar la Eficiencia, la Sostenibilidad y la Calidad de los servicios ofrecidos, con el objetivo de ampliar el Alcance de la Inclusión Financiera en la región.**

#### ***Diagnóstico***

El análisis de los resultados de los servicios microfinancieros de bancos y las Cooperativas para la zona 7, durante el periodo 2017-2022 muestra un crecimiento positivo y sostenido en la demanda, además se evidencia ponderaciones en mayor nivel en el sector cooperativas para la provincia del Oro, en cambio en el sector bancario se evidencia que sobresale en acceso el sector bancario. Se evidenció que no existe relación alguna con la variable de acceso al microcrédito, por lo tanto se rechazó la hipótesis frente a las condiciones socioeconómicas en el rubro de servicios básicos y en la encuesta se encontraron algunas variables importantes entre la principal se encuentra la interrogante del acceso a los servicios microfinancieros donde los resultados arrojaron un 52,20 % que contestaron positivamente; además se conoció algunas limitantes para el acceso entre ellos el volumen de requisitos y la demora de atención al cliente. También se pudo determinar porque el 44,80 % no tuvo acceso debido a una variable de no haber podido cumplir con los requisitos. Entre los que si accedieron a un microcrédito se evidenció en sus respuestas el destino de estos microcréditos, donde manifestaron que sirvió para emprender en sus localidades. Esto se relaciona a una necesidad

constante por parte de la población de acceder a servicios financieros en la región. Igualmente, se observa que las cooperativas han mostrado un indicador de crecimiento superior a los de los servicios bancarios, ostentando en los resultados las preferencias de los beneficiarios.

**Matriz FODA.** El análisis de la matriz FODA permitirá identificar los factores que conlleven a enfrentar y mejorar la eficiencia, la sostenibilidad y la calidad de los servicios otorgados por las IMF dentro de la zona 7

**Tabla 12**

*Matriz de Servicios Microfinancieros Zona 7 - FODA*

Fortalezas	Oportunidades	Debilidades	Amenazas
Variedad de productos microfinancieros.	Acceso a un crédito rápido y oportuno mediante las tarjetas de crédito.	Limitaciones en la cobertura para ofertar sus productos.	Llegada de nuevos competidores.
Educación Financiera.	Programas de emprendimiento.	Incapacidad de reconocer las necesidades de la ciudadanía.	Ausencia de Programas de Apoyo y seguimiento
Información microfinanciera en cada provincia.	Sector no financiero con mayor cobertura de información en el mercado microfinanciero.	Ausencia de educación financiera en los clientes y ciudadanía en general.	Pérdida de clientes potenciales a largo plazo.
Facilidades al otorgar microcréditos.	Incremento de acceso a las microfinanzas con una cartera crediticia incrementada.	Atención al cliente con limitaciones en su documentación sustento para acceder a un microcrédito.	El sobreendeudamiento de los clientes
Procesadores de información oportuna.	Alta demanda de información para el desarrollo de diferentes sectores tanto económicos como sociales.	Sistemas deficientes que no viabilizan la información crediticia.	Riesgo, destrucción o pérdida de información financiera.

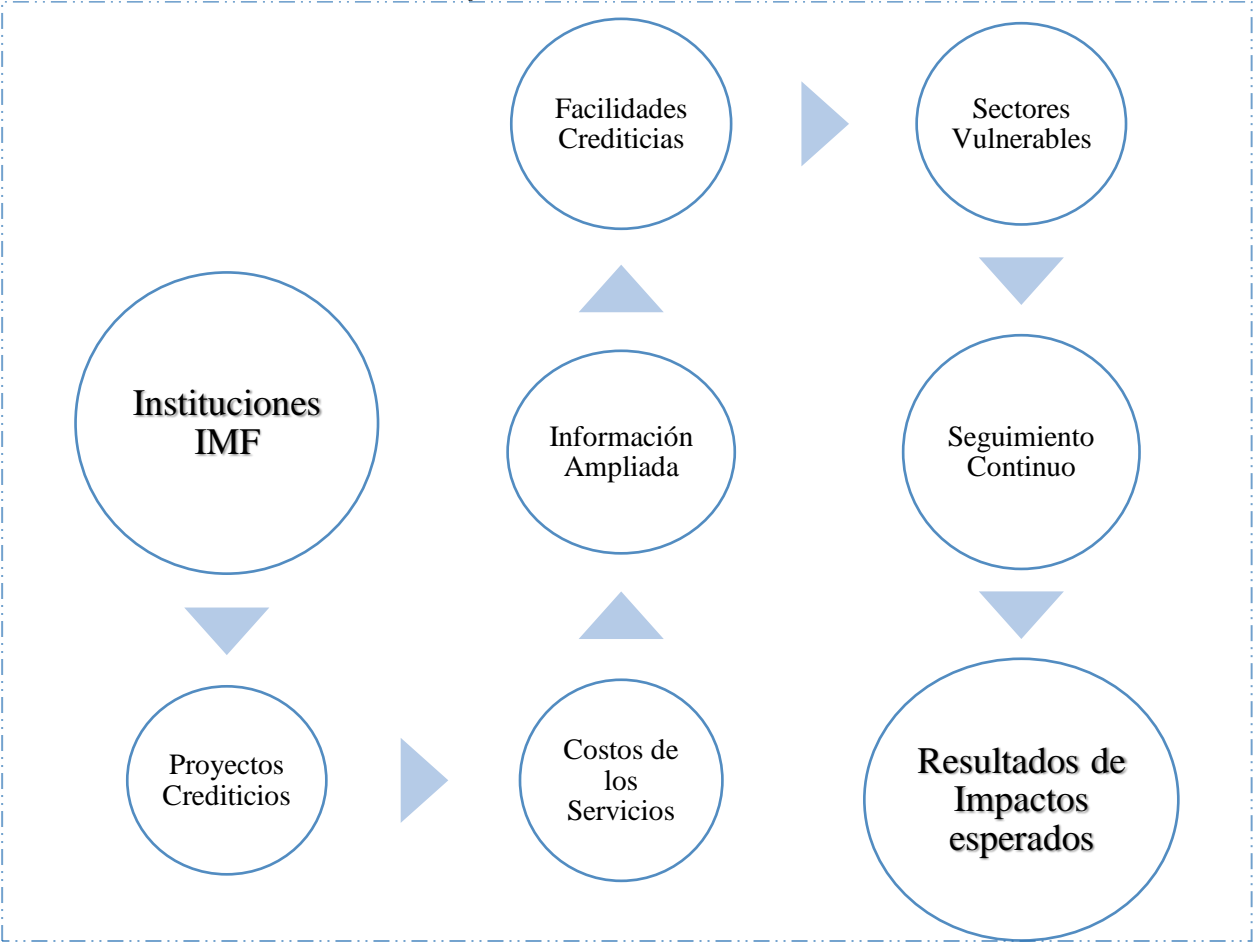
En términos generales, las fortalezas como la variedad de productos, educación financiera, y sistemas de procesamiento de información, proporcionan una base sólida para aprovechar las oportunidades como el acceso rápido a crédito y los programas de emprendimiento. Sin embargo, las debilidades como la limitada cobertura y dificultades en la atención al cliente, junto con las amenazas como la competencia creciente y el riesgo de sobreendeudamiento, podrían afectar la eficiencia y sostenibilidad de los servicios.

Para alcanzar los objetivos de la investigación, es esencial abordar las debilidades, mitigar las amenazas y aprovechar las oportunidades para mejorar la eficiencia, sostenibilidad y calidad de los servicios microfinancieros en la Zona 7 de Ecuador. Las fortalezas existentes, como la educación financiera y la información detallada, pueden ser pilares fundamentales en la formulación de estrategias que impulsen el crecimiento y la expansión de los servicios

microfinancieros, al mismo tiempo que contribuyan a la mejora de las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios y al aumento de la inclusión financiera en la región.

**Cadena de Valor.** La cadena de valor determinará para analizar los efectos macroeconómicos y poder determinar la incidencia de los factores en las variables de estudio, como primer punto se identifica el curso y destino de los recursos microfinancieros dando valor de orden y formando una cadena de valor secuencial que es primordial identificar; a continuación, se establece un mapa identificativo de la estructura de los servicios microfinancieros. Este análisis visual tiene como prioridad desprender la importancia de la finalidad crediticia, si bien es cierto los microcréditos han sido generadores de apoyo económico y sostenibilidad de las pequeñas economías, es indispensable que no solo quede como un valor agregado sino como un grado competitivo y de desarrollo social que marquen un antes y después de cada sector involucrado en obtener estos microcréditos. Cada elemento de esta cadena es esencial para garantizar el éxito y el impacto positivo de los servicios microfinancieros en la mejora de las condiciones socioeconómicas de la población beneficiaria.

**Figura 9**  
*Cadena de Valor de los Servicios Microfinancieros*



La cadena de valor microfinanciera involucra diferentes actores y procesos que contribuyen a la oferta y utilización efectiva de los microcréditos. A continuación, se identifican los elementos clave de esta cadena de valor:

**Instituciones Microfinancieras (IMF):** Son el corazón de la cadena de valor de los servicios microfinancieros. Estas instituciones se encargan de ofrecer microcréditos y productos y servicios a personas y empresas que no tienen acceso a servicios bancarios tradicionales. Su rol principal es evaluar la capacidad crediticia de los solicitantes, gestionar los préstamos y proporcionar asesoría y acompañamiento para el uso adecuado de los recursos.

**Proyectos crediticios:** Se refieren a los distintos tipos de microcréditos y productos financieros ofrecidos por el IMF. Estos pueden variar según el plazo, la tasa de interés y las condiciones específicas para diferentes perfiles de beneficiarios. Estos están diseñados para satisfacer las necesidades financieras de los clientes, ya sea para emprender un negocio, invertir en activos productivos o cubrir gastos inmediatos.

**Costos de los servicios:** Los costos de las actividades bancarias y cooperativistas son los gastos asociados a la operación y administración de las IMF. Estos incluyen costos operativos, costos de personal, gastos de gestión de riesgos y otros gastos administrativos. La eficiencia en la gestión de costos es esencial para mantener tasas de interés accesibles y competitivas para los beneficiarios.

**Información ampliada:** Se refiere a la transparencia y claridad en la comunicación entre las microfinancieras y los beneficiarios. Esto implica proporcionar información detallada sobre los términos y condiciones de los microcréditos, así como sobre los derechos y responsabilidades de los solicitantes. Una información clara y comprensible es fundamental para empoderar a los beneficiarios y garantizar una toma de decisiones informada.

**Facilidades crediticias:** Las facilidades crediticias son los requisitos y procedimientos para acceder a los microcréditos. Esto puede incluir la documentación necesaria, la evaluación crediticia, el tiempo de respuesta y los plazos de reembolso. La simplificación y flexibilización de estos procesos pueden facilitar el acceso de sectores vulnerables a los microcréditos.

**Sectores vulnerables:** Son aquellos grupos de la población que enfrentan dificultades para acceder a servicios financieros tradicionales debido a su falta de historial crediticio, ingresos bajos o situación socioeconómica precaria. Los servicios microfinancieros buscan atender a estos sectores, necesitan una herramienta para mejorar sus condiciones socioeconómicas.

**Seguimiento continuo y resultados de impacto esperados:** Se refiere a la evaluación y monitoreo constante de la efectividad de los microcréditos y otros servicios financieros en el

cumplimiento de los objetivos establecidos. Se busca medir y analizar los resultados de impacto esperados, como el desarrollo económico de los beneficiarios, la generación de empleo y la reducción de la pobreza. Este seguimiento es esencial para realizar ajustes y mejoras en la cadena de valor de los servicios microfinancieros.

**Formulación de Estrategias.** De acuerdo a Espinoza (2020) el enfoque de Michael Porter destaca la importancia de análisis de acuerdo a lo establecido en la siguiente perspectiva plasmada en la Figura 10.

**Figura 10**  
*Las Cinco Fuerzas de Porter*



El análisis de los servicios microfinancieros a través del modelo de las Cinco Fuerzas de Porter puede proporcionar una comprensión más profunda del entorno competitivo y de mercado en el que operan estas instituciones y ayudar a plantear estrategias que apoyen y sirvan de guía. A continuación, se presenta un análisis basado en el marco de Porter:

**Rivalidad entre Competidores Existentes:** Las instituciones microfinancieras a menudo compiten por el mismo segmento de mercado, lo que puede generar una intensa competencia en términos de tasas de interés, condiciones de préstamo y servicios adicionales. La rivalidad puede ser moderada, ya que las instituciones pueden diferenciarse en términos de enfoque en segmentos específicos, como microempresarios o mujeres emprendedoras.

**Poder de Negociación de los Proveedores:** En este caso, los proveedores principales podrían ser las entidades centrales que financian a las IMF, como bancos, fondos de inversión o donantes. El poder de negociación de estos proveedores puede variar según la disponibilidad de financiamiento alternativo y la reputación de la institución microfinanciera que existen a nivel nacional y dentro de la zona 7 motivo de estudio. Además, cabe mencionar que cada una de estas instituciones trabajan con proyectos inclusivos únicos.

**Poder de Negociación de los Clientes:** Los clientes microfinancieros, generalmente son personas de bajos ingresos y microempresarios que tienen opciones limitadas en términos de acceso a crédito. Sin embargo, el poder de negociación puede aumentar si hay varias instituciones microfinancieras compitiendo por su negocio. La lealtad de los clientes puede depender de la calidad del servicio, la flexibilidad de los términos y la confiabilidad de la institución.

**Amenaza de Nuevos Entrantes:** La amenaza de estos nuevos participantes en el sector microfinanciero puede ser moderada a alta, dependiendo de las regulaciones gubernamentales y las barreras de entrada. La necesidad de establecer una infraestructura sólida, la obtención de licencias y la construcción de una base de clientes pueden actuar como barreras para los nuevos entrantes.

**Amenaza de Productos o Servicios Sustitutos:** En este contexto, los servicios microfinancieros pueden enfrentar amenazas de productos financieros alternativos, como préstamos informales, préstamos entre amigos y familiares, o incluso la creciente adopción de tecnologías de pago móvil. La disponibilidad de alternativas puede influir en la demanda de este sector.

Una vez que se han establecido los distintos niveles de evaluación y se ha logrado la identificación precisa del sector microfinanciero y se abre la puerta a un enfoque dirigido y reforzado hacia los elementos centrales de los servicios microfinancieros y su cadena de valor. Este proceso se nutre a través de la formulación de objetivos alcanzables orientados al futuro, que sirven como punto de referencia crucial para el fortalecimiento de las metas. En esta línea, se delinearán estrategias fundamentales en tres matrices dimensionales sostenibilidad, eficiencia y calidad, en consonancia con las cinco fuerzas competitivas de Porter. Esta estructura no solo facilita una visión estratégica holística, sino que también permite un análisis crítico profundo, guiando la dirección de manera más informada y respaldada por datos concretos.

**Tabla 13***Estrategias de Sostenibilidad de los Servicios Microfinancieros*

**Objetivo:** Fortalecer la Inclusión Financiera y el Impacto Social a través de la Diversificación de Productos, Educación Financiera, Tecnología, Alianzas Estratégicas y la Medición Continua del Impacto

<b>Estrategias</b>	<b>Acciones</b>	<b>Indicador de desempeño</b>	<b>Tipo de Indicador</b>	<b>Meta</b>	<b>Responsable</b>	<b>Frecuencia de seguimiento</b>
Diversificación de productos y servicios mediante la ampliación del portafolio.	Realizar un análisis de mercado para identificar las necesidades financieras no cubiertas.	(Ingresos de productos / Ingresos totales) * 100	CT	Al menos el 20% de los ingresos totales provienen de productos y servicios.	Gerente y departamento de Marketing y ventas	Anual
Educación Financiera y Capacitación	Organizar talleres, seminarios y sesiones de capacitación regularmente.	(Número de clientes participantes en programas de educación financiera / Total de clientes) * 100	CT	Al menos el 70% de los clientes participan en al menos un programa de educación financiera.	Gerente y departamento de Educación Financiera	Anual
Tecnología y Digitalización	Ofrecer incentivos, como tasas de interés preferenciales, para fomentar el uso de canales digitales.	(Transacciones digitales / Total de transacciones) * 100	CT	Al menos el 50% de todas las transacciones se realizan a través de canales digitales.	Gerencia de Tecnologías de Información y Comunicación	Anual
Asociaciones y alianzas estratégicas	Identificar organizaciones complementarias con las que se puedan establecer alianzas.	Detalle del tipo de asociaciones estratégicas establecidas	CL	Establecer al menos 2 asociaciones estratégicas con organizaciones relevantes en el sector financiero o social.	Subgerencia General de Negocios	Anual
Medición del impacto social	Preparar informes periódicos que destaquen los logros y avances en términos de impacto social.	Número de indicadores de impacto social medidos y reportados	CT	Medir y reportar al menos 3 indicadores de impacto social relevantes.	Comité de Administración Integral de Riesgos	Perennes
Innovación continua	Número de mejoras implementadas en productos y procesos.	Número de mejoras implementadas en productos y procesos	CT	Implementar al menos 2 mejoras significativas en productos o procesos cada año en los próximos tres años fiscales.	Gerencia de División de Asistencia Técnica	Perennes

*Nota.* El tipo de indicador se calificó con los Ítems “CL” al indicador Cualitativo y “CT” al cuantitativo en su aplicación y comprensión visual.

**Tabla 14***Estrategias de Eficiencia los Servicios Microfinancieros*

<b>Objetivo:</b> Optimizar la Eficiencia de los Servicios Financieros a través de la Transformación Digital y la Gestión Basada en Datos						
<b>Estrategias</b>	<b>Acciones</b>	<b>Indicador de desempeño</b>	<b>Tipo de Indicador</b>	<b>Meta</b>	<b>Responsable</b>	<b>Frecuencia de seguimiento</b>
Digitalización de datos	Ofrecer aplicaciones móviles para facilitar el acceso a los servicios financieros desde dispositivos móviles.	(Número de clientes que utilizan la plataforma en línea / Total de clientes) * 100	CT	Alcanzar que al menos el 60% de los clientes utilicen la plataforma en línea para realizar transacciones	Gerencia de Tecnologías de Información y Comunicación	Semestrales
Análisis de datos y minería	Utilizar herramientas de análisis para identificar patrones de pago y comportamientos de riesgo.	(Número de decisiones basadas en análisis de datos / Total de decisiones tomadas) * 100	CT	Asegurarse de que al menos el 70% de las decisiones importantes de crédito se basen en el análisis de datos y predicciones	Gerencia de Tecnologías de Información y Comunicación	Trimestral
Capacitación al personal	Proporcionar entrenamiento en tecnología financiera y microfinanzas a todo el personal.	((Costos operativos anteriores - Costos operativos actuales) / Costos operativos anteriores) * 100	CT	Capacitar al 100% del personal en las nuevas prácticas de microfinanzas y tecnología financiera	Dirección de Administración y de Talento Humano	Semestrales
Reducción de costos	Realizar un análisis exhaustivo de los costos operativos y buscar oportunidades de reducción.	((Costos operativos anteriores - Costos operativos actuales) / Costos operativos anteriores) * 100	CT	Lograr una reducción del 15% en los costos operativos en el próximo año a través de la optimización de procesos y la renegociación de contratos.	Gerencias de Operaciones	Anual
Medición y seguimiento de resultados (Indicadores Clave de Desempeño)	Definir indicadores clave de rendimiento (KPIs), como la tasa de morosidad, la eficiencia operativa y la satisfacción del cliente.	(Número de KPIs cumplidos / Total de KPIs establecidos) * 10	CT	Alcanzar un cumplimiento del 90% de los KPIs establecidos en el próximo año, reflejando una mejora en la eficiencia y los resultados.	Comité de Administración Integral de Riesgos	Anual
Fomento de confianza	Mantener una comunicación abierta y transparente con los clientes sobre los términos y condiciones de los productos y servicios.	Nivel de Satisfacción del Cliente con la Transparencia.	CL	Mejorar la calificación de satisfacción del cliente con la transparencia en un 15% en los próximos seis meses, promoviendo una mayor confianza.	Unidad de Seguridad de la información	Semestrales

*Nota.* El tipo de indicador se calificó con los Ítems “CL” al indicador Cualitativo y “CT” al cuantitativo en su aplicación y comprensión visual.



**Tabla 15***Estrategias de Calidad de Servicios Microfinancieros*

Objetivo: Mejorar la calidad de los servicios microfinancieros para las personas a través de la implementación efectiva de estrategias centradas en la investigación, accesibilidad, participación comunitaria, microcréditos solidarios, monitoreo socioeconómico, apoyo pos- desembolso, medición de impacto social y evaluación continua, con el fin de elevar sus condiciones de vida y promover la inclusión financiera sostenible.						
Estrategias	Acciones	Indicador de desempeño	Tipo de Indicador	Meta	Responsable	Frecuencia de seguimiento
Investigación y Segmentación Específica	Realizar encuestas y entrevistas para comprender sus necesidades financieras y desafíos de la demanda. Analizar datos demográficos y socioeconómicos para identificar patrones y segmentos específicos.	(Número de personas encuestadas/total de personas de la muestra) *100	CT	Realizar encuestas y entrevistas para obtener información de al menos el 80% de las personas en la comunidad y segmentarlas en al menos 3 grupos demográficos específicos.	Subgerencia de Gestión Institucional	Anual
Acceso Fácil y Conveniente	Establecer sucursales en áreas cercanas a comunidades o utilizar kioscos móviles para llegar a zonas de difícil acceso considerando alternativas para evitar costos excesivos.	Número de sucursales establecidas	CT	Establecer 3 puntos de acceso adicionales en áreas cercanas a comunidades en los próximos 3 meses. Lograr que el tiempo promedio de acceso a servicios financieros se reduzca en un 25% en el próximo año.	Gerencia de Tecnologías de Información y Comunicación	Trimestral
Participación Comunitaria	Colaborar y organizar con líderes comunitarios y organizaciones locales reuniones para identificar las necesidades financieras más apremiantes. Diseñar programas de sensibilización en conjunto con las comunidades para aumentar la conciencia sobre la importancia de la inclusión financiera.	Número de personas que participaron en actividades comunitarias/ total de personas vulnerables en la comunidad	CL	Realizar al menos 5 reuniones de consulta comunitaria en el próximo año, con una participación de al menos el 70% de la comunidad. Obtener comentarios y sugerencias específicas sobre los servicios financieros que se deben mejorar.	Dirección de Gestión de la calidad	Bimensual

*Nota.* El tipo de indicador se calificó con los Ítems “CL” al indicador Cualitativo y “CT” al cuantitativo en su aplicación y comprensión visual.

Estrategias	Acciones	Indicador de desempeño	Tipo de Indicador	Meta	Responsable	Frecuencia de seguimiento
Microcréditos solidarios	<p>Facilitar la formación de grupos solidarios entre las personas, donde se apoyen mutuamente en la gestión de préstamos.</p> <hr/> <p>Proporcionar capacitación específica sobre cómo funcionan los grupos solidarios y cómo mantener un ambiente colaborativo.</p>	(Monto total desembolsado en un periodo/Monto planificado en desembolsos) *100	CT	Formar al menos 10 grupos solidarios en los próximos 6 meses, con un índice de desembolso del 90% en cada grupo.	Dirección de Riesgo Operativo	Semestral
Monitoreo socioeconómico continuo	<p>Establecer encuestas de seguimiento para evaluar regularmente cómo los servicios financieros están afectando a las personas.</p> <hr/> <p>Asignar personal para realizar visitas periódicas y verificar el progreso económico y financiero de los clientes.</p>	Ingresos promedio después del periodo-ingreso promedio antes del periodo	CT	Realizar encuestas de seguimiento trimestrales al menos el 50% de las personas que han utilizado los servicios financieros.	Dirección de Gestión de la calidad	Trimestral
Apoyo pos - desembolso	<p>Ofrecer asesoramiento individualizado a través de consejeros financieros capacitados para abordar desafíos específicos.</p> <hr/> <p>Crear recursos en línea, como videos o guías, que los clientes puedan consultar para resolver preguntas comunes después de recibir los servicios.</p>	(Número de clientes satisfechos con el apoyo/Total de clientes que recibieron apoyo) *100	CT	Proporcionar apoyo post - desembolso al menos el 80% de los clientes vulnerables en los próximos 3 meses y lograr un nivel de satisfacción del cliente del 90%.	Dirección de Riesgo Operativo	Trimestral

*Nota.* El tipo de indicador se calificó con los ítems “CL” al indicador Cualitativo y “CT” al cuantitativo en su aplicación y comprensión visual.

<b>Estrategias</b>	<b>Acciones</b>	<b>Indicador de desempeño</b>	<b>Tipo de Indicador</b>	<b>Meta</b>	<b>Responsable</b>	<b>Frecuencia de seguimiento</b>
Medición de impacto social	<p>Establecer indicadores para medir el progreso y el impacto de los servicios en la vida de las personas vulnerables.</p> <p>Realizar encuestas y estudios de casos para recopilar historias de éxito que ilustren cómo los servicios transforman vidas.</p>	Índice de condiciones de vida después - índices de condiciones de vida antes	CT	Realizar evaluaciones semestrales para medir el impacto social de los servicios financieros en las personas.	Comité de Administración Integral de Riesgos	Semestral
Evaluación y aprendizaje constante	<p>Programar revisiones periódicas para analizar el rendimiento de las estrategias y hacer ajustes según los resultados.</p> <p>Celebrar sesiones de retroalimentación con los clientes vulnerables para recopilar sus comentarios y opiniones sobre los servicios.</p>	(Número de revisiones y ajustes realizados/total de revisiones planificadas) *100	CT	Realizar revisiones de las estrategias y ajustar al menos el 50% de las estrategias en función de los resultados y comentarios recibidos. Aumentar la frecuencia de revisiones al 75% en el segundo año.	Comité de Administración Integral de Riesgos	Trimestral

*Nota.* El tipo de indicador se calificó con los Ítems “CL” al indicador Cualitativo y “CT” al cuantitativo en su aplicación y comprensión visual.

## 7. Discusión

Los resultados demuestran que el sector bancario en el año 2017 de acuerdo a su volumen de crédito, alcanzaron un pico de 15,15 % pasando al 2022 a un 19,27 %; mientras que el sector cooperativista en el 2017 logró un crecimiento del 14,17 % y en el 2022 su crecimiento fue considerable a un 19,09 % estas derivaciones demuestran que los dos sectores han trabajado en los proyectos de implementación de las microfinanzas, a través de la planificación de inclusión financiera de los sectores vulnerables, aunque aún existan ciertas barreras e inconvenientes los datos demuestran el esfuerzo y compromiso de las instituciones. Además, los resultados demuestran que el sector bancario sobresale en la provincia de Loja con el 50,49 % seguido del 35,96 % de la provincia de El Oro y con el 13,55 % de Zamora Chinchipe; mientras que el sector Cooperativista sobresale con mayor volumen de crédito, la provincia de El Oro con el 51,76 % continuando Loja con el 34,30 % y finalmente el 13,94 % en Zamora Chinchipe, estos resultados se deben a diferentes factores como población económica activamente y situaciones demográficas de cada provincia. Estos hallazgos tienen semejanzas, de acuerdo con lo expresado por Vallejo y Ochoa (2019) en su análisis de la evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador en años anteriores donde, determina que en su periodo de análisis si existió un incremento significativo en las instituciones de la economía popular y solidaria (COACS) desde 2015 hasta junio de 2018, debido a cambios normativos que apoyaron a las COACS. En el sector bancario en cambio, sí existen diferencias de resultados por las variaciones entre 2015 y junio de 2018, con un leve aumento en 2016 (7,43%) pero disminuciones en 2017 (7,15 %) y 2018 (6,24 %).

Indistintamente de la evolución del volumen de microcréditos, existe una connotación importante por considerar, respecto a la capacidad de reacción de ambos sectores y tenemos presente el año 2020 la recesión mundial por la pandemia declarada Covid-19, que afectó a todos los sectores. En el análisis se observa una baja considerable en este periodo, el sector bancario llegó al 11,88 % en su volumen de créditos y el sector cooperativista alcanzó el 15,08 %, lo que demuestra que este sector cooperativo tiene mayor capacidad de reacción a efectos negativos sociales, generando mayor confianza y afianzando su crecimiento competitivo frente al otro sector. Este criterio investigativo también los sustenta Saquisares y Salas (2022) en su análisis del comportamiento de los créditos realizado en el periodo 2016-2020 al analizar la cartera de microcréditos de la banca privada en el cantón de Machala, los hallazgos de su investigación determinaron una afectación por eventos como el terremoto de

2016 y la pandemia de COVID-19 en 2020 lo que determina que existen afectaciones que pueden variar acorde a la capacidad de respuesta de cada sector.

El comportamiento de acceso al microcrédito refleja de manera positiva en un 52,20 % y se recopiló sus experiencias como clientes, donde la mayoría de encuestados que respondieron que si tuvieron acceso eran mujeres, las edades están entre los 28 a 38 años de edad, cuenta con los servicios básicos, sus ingresos dependen de su trabajo en relación de dependencia seguido también de sus emprendimientos, sus ingresos tienen un intervalo de \$0,00 hasta \$ 900,00, en su mayoría tiene una cuenta de ahorro en alguna de las instituciones financieras de la localidad, así como también resaltaron sus preferencias institucionales debido a la confianza que tiene ya sea por antigüedad o porque desde sus inicios mantuvieron acceso a los productos microfinancieros. La mayoría de los encuestados ratificaron que los montos solicitados llegan hasta los \$10 000,00 en su mayoría. El acceso tuvo algunas relaciones positivas y negativas como por ejemplo la demora en atención al cliente como efecto contrario y se deja evidenciado que la aprobación para otorgar los microcréditos está basada en el historial de pagos de los clientes crediticios. Frente a los resultados de Vaca (2022), en su investigación de los determinantes para el acceso a un microcrédito en las COACS a nivel nacional, hacen una diferencia frente a los resultados del análisis zonal realizado en la presente investigación; en el análisis que este investigador realizó la probabilidad de acceder al crédito en relación con el género femenino muestra una disminución del 7,5% a nivel nacional. Esto implica una diferencia frente a los resultados de la presente investigación.

Dentro del análisis de Chi-Cuadrado en este estudio en particular, se concluye que ninguna de las categorías de servicios básicos presenta una relación significativa que influya en el acceso al microcrédito. Esto se debe a que los valores de significancia para todas las variables son mayores al 5 %. Por lo tanto, la Hipótesis Nula ( $H_0$ ) se acepta, lo que implica que no hay evidencia estadística para afirmar que los servicios básicos afectan el acceso al microcrédito en este contexto. Dado que la  $H_0$  se acepta y no se encuentra evidencia de relación entre los servicios básicos y el acceso al microcrédito, se sugiere que en futuras investigaciones se consideren otras variables como posibles factores influyentes en este proceso. De acuerdo al criterio de Gamboa y Tovar (2022) el análisis de los resultados de la prueba Chi cuadrado revela que el acceso a microcréditos con las dimensiones analizadas es menores o iguales al nivel de significancia de 0.05. Estas variables abarcan aspectos como el conocimiento del microcrédito, la confianza en entidades financieras, la adaptación de los microcréditos a necesidades individuales y la experiencia pasada. Estos hallazgos indican que estos factores influyen en la decisión de adquirir microcréditos, proporcionando valiosa información para enriquecer

estrategias y comprender mejor este proceso, las restantes variables no demuestran relación significativa con la adquisición de microcréditos como son los servicios básicos edad, estado civil etc., por lo tanto, estos resultados se asemejan al resultado obtenido del acceso al crédito frente a las condiciones socioeconómicas.

Finalmente se han planteado estrategias en tres dimensiones, sostenibilidad, eficiencia y calidad de los servicios microfinancieros, la primera dimensión de sostenibilidad asegura un planteamiento en la continuidad de las operaciones y el acceso a recursos a largo plazo, permitiendo una oferta constante. La segunda dimensión de la eficiencia, por su parte, optimiza los procesos y recursos, reduciendo costos y tiempos, lo que a su vez facilita la expansión a más beneficiarios. El criterio emitido en esta investigación frente a las ventajas de plantear estrategias también lo manifiesta Cardozo y Intriago (2022) donde menciona que la planificación y aplicación adecuada de estrategias financieras le permiten cumplir con objetivos y metas relacionadas a los servicios microfinancieros, aunque algunas opiniones sugieren que podrían enfocarse más en la función social, estas estrategias contribuyen a fortalecer la economía de la población y mejorar la gestión de su cartera crediticia en un segmento no atendido por el sistema bancario tradicional. Sin embargo, se plantea la necesidad de investigar más sobre el impacto social de estas cooperativas y sus estrategias en diversos sectores económicos.

La presente investigación ha arrojado luz sobre la relación entre las variables evaluadas frente a las condiciones socioeconómicas. No obstante, queda abierta la puerta para futuras investigaciones que exploren otros factores o variables que puedan desempeñar un papel significativo en este proceso. Considerando la complejidad de las decisiones financieras y la diversidad de contextos individuales, es meritorio que existan elementos que aún no hayan sido considerados en este estudio y que puedan influir en la toma de decisiones, entorno al acceso a los microcréditos. Abordar estas posibles variables adicionales podría brindar una comprensión más completa y precisa de los determinantes en las barreras de acceso y la continuidad de la investigación en esta dirección contribuirá a enriquecer el panorama de conocimiento en este campo y a ofrecer perspectivas valiosas para la toma de decisiones y el diseño de estrategias financieras efectivas.

## 8. Conclusiones

1. El crecimiento y expansión frente al volumen de los microcréditos en la zona de estudio demostró un crecimiento significativo en el periodo analizado, además los resultados en la provincia del Oro y en Zamora Chinchipe han sido favorables, destacando particularmente la recepción positiva del modelo cooperativo. Por otro lado, en la ciudad de Loja, el sector bancario ha emergido como una fuerza preponderante en la provisión de servicios microfinancieros. Es relevante notar que las cooperativas han demostrado una capacidad de reacción más efectiva frente a los desafíos planteados por eventos disruptivos como la pandemia. Esta diversidad de enfoques y preferencias refleja la adaptabilidad y resiliencia del sector de microfinanzas en estas regiones que aseguran la sostenibilidad y el beneficio de los sectores vulnerables en cada localidad.
2. Al realizar la evaluación del impacto de los servicios microfinancieros en las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios, se han identificado resultados de gran relevancia, entre los cuales resalta, la escala positiva de acceso entre aproximadamente la mitad de los encuestados. Además, se ha destacado que los montos solicitados tienden a ser modestos, destinados a iniciativas emprendedoras de escala reducida. Asimismo, ha quedado demostrado que las entidades financieras emplean el historial crediticio como criterio preponderante para la concesión de préstamos. Por último, al aplicar la prueba del chi cuadrado, se ha rechazado la hipótesis en cuestión, debido a que el nivel de significancia supera el umbral del 0.05, lo que indica que existe una probabilidad de significancia en otros factores no considerados.
3. Para fortalecer el sistema de las instituciones IMF, las estrategias de sostenibilidad, eficiencia y calidad para la Zona 7 en relación al acceso a los servicios microfinancieros, confluyen en un enfoque integral que impulsa la resiliencia económica y social. Esta interconexión optimiza recursos, garantiza la continuidad de operaciones y ofrece soluciones personalizadas, mejorando la calidad de vida en la región. La sinergia entre estas dimensiones refuerza el desarrollo sostenible al facilitar el acceso a servicios financieros, promoviendo un impacto positivo duradero y contribuyendo al fortalecimiento local.

## **9. Recomendaciones**

1. A las instituciones microfinancieras se sugiere una mayor inversión en procesos tecnológicos y digitales para optimizar la administración y entrega de servicios microfinancieros. Esto incluye la implementación de plataformas en línea y aplicaciones móviles que agilicen los trámites, reduzcan los tiempos de respuesta y mejoren la accesibilidad para los beneficiarios. Además, se sugiere un continuo fomento de capacitación y desarrollo del personal en el uso eficiente de estas herramientas, asegurando una transición fluida hacia un entorno más digitalizado.
2. Se recomienda llevar a cabo un análisis más detallado de los factores subyacentes que pueden influir en el impacto de los servicios microfinancieros. Esto podría incluir la realización de investigaciones adicionales para identificar aquellos factores no considerados en la prueba del chi cuadrado que puedan estar afectando las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios. Además, se sugiere explorar en mayor profundidad el contexto y las circunstancias individuales de los solicitantes de microcréditos, con el fin de comprender mejor cómo se relacionan con los montos solicitados y los criterios de evaluación crediticia. Esta aproximación más exhaustiva permitirá obtener una visión más completa y precisa del impacto de los servicios microfinancieros y, en última instancia, mejorar la efectividad de las intervenciones en beneficio de los beneficiarios en cuestión.
3. Como recomendación técnica, se propone la implementación de programas de formación que aborden de manera integral los aspectos esenciales relacionados con las dimensiones de sostenibilidad, eficiencia y calidad frente al acceso a los servicios microfinancieros. La colaboración con expertos en cada una de estas áreas puede asegurar una comprensión profunda y la aplicación efectiva de las estrategias y resulta necesario mantener alianzas que permitan cumplir las estrategias planteadas y donde la Universidad Nacional de Loja sea participe de este proceso.



## 10. Bibliografía

- Auquilla, L., Auquilla, A. y Ordoñez, E. (2018) *La economía popular y solidaria y las finanzas populares y solidarias en Ecuador*. (Artículo de Investigación). Revista Killkana Sociales. Vol. 2 - N° 3 pp. 17-24. [https://doi.org/10.26871/killkana\\_social.v2i3.318](https://doi.org/10.26871/killkana_social.v2i3.318)
- Aguirre. L., Garro, A. y Alcalde, M. (2020) *Evaluación de un crédito en las microfinanzas: cartografía conceptual desde la socioformación*. Revista Espacios. ISSN 0798 1015. Vol.41 (N° 32). <https://n9.cl/jrb8y>
- Ayala,J., Correa, L., y Campuzano, J. (2021) *Indicador de pobreza por ingreso en Ecuador y el efecto Covid-19, del 2010 al 2020*.Revista Sociedad & Tecnología 4(2),248-264 <https://doi.org/10.51247/st.v4i2.108>
- Álvarez, G.J., Jácome, E.H., y Cabrera, B.P., (2022) *Inclusión Financiera. Pobreza y desigualdad territorial en el Ecuador*. Revista Cuestiones Económicas. Volumen 32 - Número 2e-ISSN:2697.3367. <https://doi.org/10.47550/RCE/32.2.1>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2014, 05 de septiembre). Código Orgánico Monetario y Financiero. Segundo Suplemento del Registro Oficial No.332 (12 de septiembre 2014). <https://n9.cl/fl0m6>
- Andrade, D., Jácome, H., y Álvarez, J. (2022) *Interconexión crediticia en Ecuador: un análisis de redes*. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador, 2022. Universidad de Santiago de Compostela, 2022. D.L.C 2091-2022. -ISBN: 978-84-19679-10-9. PP. 217-248. <https://n9.cl/sdsgp>
- Asociación de Instituciones Microfinancieras-ASOMIF (2019) *Construyendo el Futuro de la Inclusión financiera en Ecuador*. <https://n9.cl/ml5ph>
- Asociación de Bancos del Ecuador (Asobanca) (2023). *Microcrédito, un segmento clave que crece, pero no como podría*. <https://n9.cl/2kc37>
- Arriaza, M. (2015) *Guía Práctica de análisis de datos*. Instituto de Investigación y Formación Agraria y Pesquera Consejería de Innovación, Ciencia y Empresa. I.S.B.N.: 84-611-1661-5. <https://www.academia.edu/35487231>
- Asociación de Bancos del Ecuador ASSOBANCA (2022) *Conoce el apoyo de los bancos durante la pandemia. Un recuento de los alivios financieros otorgados desde el inicio de la emergencia sanitaria*. <https://n9.cl/osce6>
- Benítez, R., Capa, L., y Capa, M. (2019) *La Zona 7- Ecuador hacia el desarrollo de ciudades intermedias*. Revista Universidad y Sociedad versión On-line 2019, Vol. 11, n 5, ISSN 2218-3620. pp. 356-361. <https://n9.cl/lxt4j>

- Baquerizo, M. (2022) *Situación económica mundial y su impacto en la economía ecuatoriana*. Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. Edición Nro. 33. Julio 2022. <https://n9.cl/5qfyc>
- Banegas Parra, O. (2020) *Microfinanzas en Ecuador a la Luz de las tendencias Globales*. Quito, EC: Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, 2020. 101 p. Serie Magíster, No. 263. ISBN: 978-9978-19-998-5. <https://n9.cl/9aimt>
- Barrantes, R. (2014). *Investigación, Un camino al conocimiento, Un Enfoque Cualitativo, Cuantitativo y Mixto*. San José, Costa Rica, Editorial EUNED 1era. Ed. ISBN: 996831-030-1
- Cardozo, Y., y Intriago, C. (2022). *Estrategias financieras para la colocación de créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Segmento 1*. Revista Científica Arbitrada de Investigación en Comunicación, Marketing y Empresa REICOMUNICAR. Vol. 5, Núm. 10 (Ed. Esp. Octubre 2022) ISSN: 2737-6354. <https://doi.org/10.46296/rc.v5i10edespoct.0090>
- Constitución de la República del Ecuador [Const.] Artículo 302. [Sección Sexta]. Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. (Ecuador). <https://n9.cl/hd0q>
- Constitución de la República del Ecuador [Const.] Artículo 303. [Sección Sexta]. Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. (Ecuador). <https://n9.cl/hd0q>
- Constitución de la República del Ecuador [Const.] Artículo 308. [Sección Octava]. Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. (Ecuador). <https://n9.cl/hd0q>
- Constitución de la República del Ecuador [Const.] Artículo 309. [Sección Octava]. Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. (Ecuador). <https://n9.cl/hd0q>
- Constitución de la República del Ecuador [Const.] Artículo 310. [Sección Octava]. Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. (Ecuador). <https://n9.cl/hd0q>
- Constitución de la República del Ecuador [Const.] Artículo 311. [Sección Octava]. Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. (Ecuador). <https://n9.cl/hd0q>
- Constitución de la República del Ecuador [Const.] Artículo 312. [Sección Octava]. Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. (Ecuador). <https://n9.cl/hd0q>
- Crespo, M. y Osejo, O. (2020) *¿Han Generado algún efecto las Microfinanzas en la Inclusión Social en América Latina y el Caribe entre los años 2002-2017?* [Tesis de Maestría, Universidad Autónoma de Madrid]. <https://n9.cl/yti8r>
- Duque, M., y Diaz, A. (2020) *Cartilla Redacción Científica*. Servicio Nacional de Aprendizaje – SENA ISBN: 978-958-15-0596-8 Primera Edición. Colombia, 2020. <https://n9.cl/1wnhz>

- Duta, E., Alava, G., Sigüenza, S., y Pinos Ramon, L. (2021) *El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida*. MASKANA, Vol. 12, No. 2, 25-33. <https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>
- Demirgüç-Kunt, A.; Dorothe Singer, L. K. y Ansar, S. (2021) *Inclusión Financiera, pagos digitales y resiliencia en la era de COVID – 19*. World Bank Group 1818 H Street NW, Washington, DC 20433. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4>
- Estévez, E. y Clivillé, A. (Abril 2019) *Problemas que afectan el desempeño del Sistema Financiero Ecuatoriano en el Siglo XXI*. Revista Caribeña Ciencias Sociales ISSN: 22 54-7630. <https://n9.cl/931rwz>
- Expansion.com/ Datosmacro.com (2023) *Ecuador: Economía y demografía*. Alldatanow, S.L. C.I.F.: B-87328910 y Registro Mercantil de Madrid Tomo 33.655, Sección 8ª, Folio 60, Hoja M-605792, e-mail: [info@datosmacro.com](mailto:info@datosmacro.com). <https://n9.cl/6mfgx>
- Fardella, P. (2022) *Situación económica mundial y su impacto en la economía ecuatoriana*. Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. Edición Nro. 33. Julio 2022. <https://n9.cl/5qfyc>
- Gamboa, D., y Tovar, P. (2021). *Oportunidades de mejora del microcrédito para impulsar el crecimiento de los microempresarios de Bogotá y contribuir a su inclusión financiera*. [Tesis de Maestría, Colegio de Estudios Superiores de Administración - CESA]. <https://n9.cl/ftu4a>
- Grupo Faro (2019) *Informe de avance a la política pública de Emprendimiento*. <https://n9.cl/r93ii>
- Grupo Banco Mundial (2022). *Informe Anual 2022* Washington, DC, Banco Mundial. Licencia: Creative Commons de Reconocimiento No Comercial-Sin Obra Derivada 3.0 Organizaciones Intergubernamentales (CC BY-NC-ND 3.0 IGO). <https://doi.org/10.1596/AR2022SP>.
- Honores, J. y Samaniego, A. (2018) *Beneficios y limitaciones del Microcrédito: Caso Cantón Zamora*. N° 9, Vol 5 - junio 2018. ISSN: 1390-9045. <https://revistas.unl.edu.ec>
- Honorable Congreso Nacional (2012, 12 de marzo). Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Codificación. Registro Oficial 250 de 23-ene-2001. (12-mar-2012). <https://n9.cl/y29wb>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) (2022). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo 2022 (ENEMDU). Indicadores de Pobreza y Desigualdad*. <https://n9.cl/1id0t>

- Joyanes, L. (2013) *Análisis de Grandes Volúmenes de datos Organizacionales*. Editorial ALFAOMEGA. ISBN 9786077077572 Edición/2013
- Jácome, H., López, E, y Pérez, B. (2022) *Acceso al crédito y concentración del crédito: un estudio para las micro y pequeñas empresas en el Ecuador a partir del Censo Económico de 2010*. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador, 2022. Universidad de Santiago de Compostela, 2022. D.L.C 2091-2022. - ISBN: 978-84-19679-10-9. PP. 27-62. <https://n9.cl/xu9cf>
- Jácome, J. (2021) *Inclusión Financiera en Ecuador: El cooperativismo de ahorro y crédito como alternativa*. Universidade de Santiago de Compostela, Grupo de Análise Territorial (ANTE). GI-1871, 2021. ISBN: 978-84-09-27080-4. <https://n9.cl/z27cm>
- Kim, W. (2000) *Práctica de los Principios en Microfinanzas* Catholic Relief Services 209 W. Fayette Street Baltimore, MD 21201. <https://n9.cl/xcwmv>
- Llerena, V. (2019). *El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Estudios de la Gestión: Revista Internacional de Administración 6 (Reseñas). Revista Estudios de la Gestión No. 6, 2019. CAN. 2550-6641 2661-6513. <https://n9.cl/iiq1g>
- Lobelo, D., Agudo, Y. (2021) *Accesibilidad al microcrédito y su contribución en el desarrollo de las microempresas ubicadas en la comuna tres de la ciudad de Cali*. [Tesis de licenciatura, Universidad Antonio Nariño]. <https://n9.cl/dr9awn>
- Lasio, V., Amaya, A., Zambrano, J. y Ordeñana, X. (2020). *Global Entrepreneurship Monitor ECUADOR 2019–2020*. Escuela de negocios de la ESPOL. ISSN 1390-3047. <https://n9.cl/y4p3a>
- Mballa, L.V. (2017) *Desarrollo local y microfinanzas como estrategias de atención a las necesidades sociales: un acercamiento teórico conceptual* Rev. mex. cienc. polít. soc vol.62 no.229-ISSN 0185-1918. [https://doi.org/10.1016/S0185-1918\(17\)30005-3](https://doi.org/10.1016/S0185-1918(17)30005-3)
- Mooney, H., Rosenblatt, D., Clayton, K., Graham, M., Richardson, N., Acevedo, M. C., y Pereira, E. (2022) *Finance for Firms: Options for Improving Access and Inclusion*. Caribbean Economics Quarterly: Volume 11, Issue 02. <http://dx.doi.org/10.18235/0004392>
- Montúfar, C. (2019) *Ecuador balance de una década. Crisis socioambiental, extractivismo, política e integración*. ISBN Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador: 978-9978-19-911-4. <https://n9.cl/gyd3a>

- Orazi, S. (2022) *La inclusión Financiera en Argentina: Estudio de la demanda de los microcréditos de la ciudad de Bahía Blanca* [Tesis de Doctorado, Universidad Nacional del Sur]. <https://n9.cl/faos6>
- Olivera, S.V. (2019) *Las Microfinanzas como mecanismos para la reducción de la pobreza en India*. Universidad del Salvador. ISSN 1850-003X. <https://n9.cl/dqs5p5>
- Ocaña Mazón, E. (2018) *Formalización de las Microfinanzas y su impacto en el desarrollo del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Superintendencia de Bancos. <https://n9.cl/9o2ut>
- Organización Internacional del trabajo (OIT) (2022) *Análisis comprehensivo de la situación de los trabajadores independientes en Ecuador y recomendaciones para extender su cobertura de seguridad social*. ISBN: 9789220368114. <https://n9.cl/vtcaq>
- Pérez, E., y Titelman, D. (2018) *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo., Libros de la CEPAL, N° 153 (LC/PUB.2018/18-P), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), 2018.* <https://n9.cl/p5of>
- Ramírez, N. y Guevara, D. (2020) *Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financiarización: un estudio de caso*. (Apuntes Del Cenes). Revista Redalyc.org. Volumen 40 - N° 71 pp. 219 - 252. ISSN: 0120-3053. <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>
- 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>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo (2022) *Situación económica mundial y su impacto en la economía ecuatoriana*. Revista RFD. Edición No. 33 / Julio 2022. <https://n9.cl/5qfyc>
- Red de Instituciones Financieras de desarrollo (2020) *Brechas regulatorias de las microfinanzas y normativa eficaz para la inclusión financiera en Ecuador*. Revista RFD. Edición Octubre – 2020. <https://n9.cl/tsi1t>
- Roa, J. y Carvallo, A. (2018). *Inclusión Financiera y el Costo del Uso de Instrumentos Financieros: Las Experiencias de América Latina y el Caribe*. Banco Interamericano de Desarrollo. Banco Interamericano de Desarrollo 1300 New York Avenue, N.W. Washington, D.C. 20577IDB-MG-603. <http://dx.doi.org/10.18235/0001216>
- Saavedra, S., y López, F. (2022) *Variables territoriales que inciden en el acceso a microcrédito en territorios rurales en el Ecuador*. Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales,

- FLACSO Ecuador, 2022. Universidad de Santiago de Compostela, 2022. D.L.C 2091-2022. -ISBN: 978-84-19679-10-9. PP. 63-89. <https://n9.cl/cepw5>
- Santos, L. Guzmán, C., y Martínez, G. (2020) *Microcréditos, financiamiento alternativo en Pymes mexicanas: Revisión de evidencia reciente*. Universidad Nacional Abierta y a Distancia, Colombia. ISSN: 1900-6608. Vol. 14, núm. 1, 2020. <https://doi.org/10.22490/25394088.4056>
- Saquisares, Evelyn., y Salas, E. (2022). *Banca privada y el comportamiento del crédito microempresarial en el sector productivo de la ciudad de Machala periodo 2016-2020*. [Tesis de Ingeniería, Universidad Técnica Particular de Loja]. <https://n9.cl/dk5w0>
- Salas, T. (2017) *Crédito de desarrollo humano asociativo y su incidencia en los microemprendimientos de la zona 7, Ecuador, 2013 – 2015* [Tesis de Doctorado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos] Repositorio institucional Cybertesis UNMSM. <https://n9.cl/uastey>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2021) *Evaluación de la Inclusión Financiera y los Servicios Financieros Digitales en el Ecuador*. Revista AFI. Edición Julio-2021. <https://n9.cl/pm94tb>
- Sucunuta M. J. P. (2018) Planeación estratégica para la corporación civil Red de Entidades Financieras Solidarias y Equitativas REFSE. [Tesis de Ingeniería, Universidad Nacional de Loja]. <https://n9.cl/z0n72>
- Tejada, F., Murrieta, M., Villao, F., y Garzón J. (2019) Big Data en la Educación: Beneficios e Impacto de la Analítica de Datos. Revista Científica y Tecnológica UPSE. Vol. 5, N.º 2 (Enero - Junio 2019), 80-88. <https://doi.org/10.26423/rctu.v5i2.424>
- Toledo Concha, E.J. 2021. *Microfinanzas en el Perú: del modelo relacional al modelo de eficiencia*. Apuntes Contables. 27 (oct. 2020), 75–93. <https://doi.org/10.18601/16577175.n27.05>.
- Torres, E. (2022) *Oportunidades y desafíos para el sector cooperativo a partir de la crisis*. Revista de la Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. Edición Nro. 33. Julio 2022. <https://n9.cl/5qfyc>
- Tobar, P.L.B. (2020) *Evolución del Sistema Financiero en el Ecuador*. Volumen 1 N.10 Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador. <https://n9.cl/r8x1d>
- Tobar, P. L. B., y Solano Gallegos, A. S. (2020) *Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el contexto del sistema Financiero Ecuatoriano*. Universidad Politécnica Salesiana del Ecuador. Grupo de Investigación de Gestión de Las MiPymes (GIGMP). <https://n9.cl/rmx2e>

- Tacuri, L., y Suarez, A. (2017) *Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja*. INNOVA Research Journal, 2(9.1), 44–54. <https://doi.org/10.33890/innova.v2.n9.1.2017.502>
- Useche, M. C., Pereira Burgos, M., y Artigas, W. (2023). Investigación académica: Recolección de datos, tecnologización y pandemia. *Revista Venezolana De Gerencia*, 28(101), 210-227. <https://doi.org/10.52080/rvgluz.28.101.14>
- Vaca, D. (2022). *Determinantes del acceso al crédito de los socios de las cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador*. [Tesis de Maestría, Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales, FLACSO Ecuador]. <https://n9.cl/0740i>
- Vásconez Gaibor, J.M. (2018) *Los microcréditos como herramienta para el desarrollo humano en los miembros de la Asociación de Desarrollo Social de Artesanas de Salinas Textal perteneciente al cantón Guaranda* [Tesis de Ingeniería, Universidad Técnica de Ambato]. <https://n9.cl/gyuie>
- Vallejo, J., y Ochoa J. (2019). *Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador*. *ECA Sinergia*, vol. 10, núm. 2, pp. 140-150, 2019. [https://doi.org/10.33936/eca\\_sinergia.v10i2.1550](https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550)

## 11. Anexos

### Anexo 1

#### *Estructura de la encuesta*

### **Encuesta de Impacto-Servicios Microfinancieros vs. Condiciones Socioeconómicas**

¡Gracias por su participación! La razón de aplicación, se basa en el cumplimiento del objetivo de analizar el impacto de los servicios micro financieros en la mejora de las condiciones socioeconómicas de los beneficiarios, previo cumplimiento al objeto de investigación académico. Con este preámbulo solito su predisposición para contestar las siguientes preguntas. Nota: Los datos proporcionados tendrán carácter de reservados.

**1. ¿Usted ha accedido en los últimos 5 años a un microcrédito en alguna institución Financiera de la localidad?**

- Si
- No

**2. Si su respuesta fue negativa cuál de estas opciones cree usted que fueron los motivos de no haber obtenido un crédito en estos últimos años.**

- Porque tengo los recursos económicos para cubrir mis necesidades
- Porque estoy pagando un crédito a largo plazo
- Porque si he solicitado y mi pedido ha sido negado por no cumplir con los requisitos

#### **ASPECTOS GENERALES**

**3. Seleccione acorde a su realidad personal**

**Sexo**

- Femenino
- Masculino

**Edad - Medibles en rangos**

- 18 - 27 años
- 28 - 38 años
- 39 - 49 años
- 50 - 60 años
- Más de 61 años

**4. ¿Usted cuenta con servicios básicos? señale cuales:**

- Agua Potable
- Alcantarillado
- Energía Eléctrica



- Teléfono Fijo
- Teléfono móvil
- Internet
- Televisión Pagada

## **ASPECTOS ECONÓMICOS**

**5. ¿Actualmente usted cuenta con un sistema de ingreso en algunas de las modalidades descritas a continuación?**

- Independiente/propio
- Empleado Público
- Empleado Privado
- Jubilado

**6. ¿Cuánto es el rango de sus ingresos mensuales?**

- \$0.00 - \$450.00
- \$451.00 - \$ 900.00
- Más de 901

**7. ¿Cuántos miembros integran en su familia que dependen de sus ingresos?**

- 0
- 1-3
- 4-6

**8. ¿Recibe usted el Bono de Desarrollo Humano que otorga el Gobierno Central?**

- Si
- No

## **ASPECTOS CREDITICIOS**

**9. ¿Usted cuenta con el acceso a los servicios microfinancieros de alguna institución financiera de la localidad?**

**Marque cuales:**

- Cuenta de Ahorro
- Cuenta Corriente
- Tarjeta de Crédito
- Tarjeta de Débito
- Banca virtual

**10. Usted tiene preferencia por alguna institución financiera de la localidad que se detallan a continuación:**

- Banco de Loja
- Banco Pichincha
- Banco de Guayaquil
- Banco del Pacifico
- Cooperativa JEP
- Cooperativa Coopmego
- Cooperativa CACPE LOJA
- Cooperativa Jardín Azuayo
- Otros

**11. De la pregunta anterior ¿A qué se debió su elección?**

- Excelencia de atención
- Facilidad de acceso a un microcrédito
- Confianza
- Influencia de masas (social)

**12. ¿Cuál fue el monto solicitado de su último préstamo? (escribir en números)**

---

**13. ¿Existieron dificultades para acceder al préstamo?**

- Si
- No

**14. Si su respuesta anterior fue positiva identifique los problemas del acceso al crédito**

- Falta de asesoramiento
- Demora en atención al cliente
- No cumplía con los requisitos del trámite
- Problemas de buró de crédito

**15. Si su respuesta fue negativa señale las siguientes opciones favorables de su acceso al crédito:**

- No existió muchos requisitos
- Fue un crédito preaprobado
- Por mi buen historial de pagos
- Tengo bienes como garantía de pago

**16. ¿El préstamo adquirido en qué tipo de institución financiera fue?**

- Banco
- Cooperativa
- Caja de Ahorro

### 17. ¿Cuál fue el destino de su Microcrédito?

- Para consumo
- Para inversión de su emprendimiento o negocio
- Para cubrir deudas atrasadas en otras instituciones financieras
- Para cubrir deudas particulares

### 18. Si su respuesta fue negativa cuál de estas opciones cree usted que fueron los motivos de no haber obtenido un crédito en estos últimos años.

- Porque tengo los recursos económicos para cubrir mis necesidades
- Porque estoy pagando un crédito a largo plazo
- Porque si he solicitado y mi pedido ha sido negado por no cumplir con los requisitos

#### Anexo 2

##### *Tendencias Anuales del Sistema bancario zona 7*

Años	Volumen	Porcentaje
2017	\$203.883.337,49	15,15%
2018	\$222.931.357,96	16,56%
2019	\$254.335.123,28	18,89%
2020	\$159.918.101,68	11,88%
2021	\$245.650.715,26	18,25%
2022	\$259.334.403,04	19,27%
<b>Total general</b>	<b>\$1.346.053.038,71</b>	<b>100,00%</b>

#### Anexo 3

##### *Clasificación de los microcréditos bancarios Zona 7*

Provincia	Tipo de Microcrédito	Volumen de monto entregado	Total, por provincia
El Oro	Microcrédito	\$338.670,28	
El Oro	Microcrédito Agricultura y Ganadería	\$4.316.915,02	
El Oro	Microcrédito de Acumulación Ampliada	\$317.553.734,52	\$484.007.206,19
El Oro	Microcrédito de Acumulación Simple	\$150.722.166,62	
El Oro	Microcrédito Minorista	\$11.075.719,75	
Loja	Microcrédito	\$909.448,15	
Loja	Microcrédito Agricultura y Ganadería	\$23.237.113,08	
Loja	Microcrédito de Acumulación Ampliada	\$355.323.048,05	\$679.695.252,18
Loja	Microcrédito de Acumulación Simple	\$253.110.897,91	
Loja	Microcrédito Minorista	\$47.114.744,99	
Zamora Chinchipe	Microcrédito Agricultura y Ganadería	\$10.271.054,55	
Zamora Chinchipe	Microcrédito de Acumulación Ampliada	\$97.442.641,69	\$182.350.580,34
Zamora Chinchipe	Microcrédito de Acumulación Simple	\$65.427.440,47	
Zamora Chinchipe	Microcrédito Minorista	\$9.209.443,63	
		<b>Total general:</b>	<b>\$1.346.053.038,71</b>

#### **Anexo 4**

##### *Tendencias Anuales de Economía Popular y Solidaria zona 7*

<b>Años</b>	<b>Volumen</b>	<b>Porcentaje</b>
2017	\$167.233.437,69	14,17%
2018	\$214.551.866,80	18,17%
2019	\$225.702.971,13	19,12%
2020	\$178.066.240,28	15,08%
2021	\$169.604.559,82	14,37%
2022	\$225.392.661,36	19,09%
<b>Total general</b>	<b>\$1.180.551.737,08</b>	<b>100,00%</b>

#### **Anexo 5**

##### *Volumen de Microcréditos por Provincia de Economía Popular y Solidaria zona 7*

<b>Provincia</b>	<b>Volumen</b>	<b>Porcentaje</b>
El Oro	\$611.111.860,72	51,76%
Loja	\$404.919.772,17	34,30%
Zamora Chinchipe	\$164.520.104,19	13,94%
<b>Total general</b>	<b>\$1.180.551.737,08</b>	<b>100,00%</b>

#### **Anexo 5**

##### *Certificado de validación de traducción*

## **Certificación de validación de traducción**

Loja, 27 de octubre de 2023

Yo, Lcdo. Carlos Javier Castillo Castillo con C.I 1105757726 con registro en la SENECYT nro. 1031-2022-2547728 acepto la solicitud para la validación de la traducción del Abstract del tema **Análisis de la evolución de los servicios microfinancieros y propuesta de estrategias para la Zona 7 de Ecuador, periodos 2017-2022**, previo a la obtención del título de Maestría en Contabilidad y Finanzas.

Atentamente:



CARLOS JAVIER  
CASTILLO CASTILLO

Lcdo. Carlos Javier Castillo Castillo

**Responsable de la traducción**