

## Los microcréditos y su impacto en la reactivación económica en la región 6 del Austro

*Microcredits and their impact on economic reactivation in the Austro region six.*

- <sup>1</sup> Edison Becerra Molina  <https://orcid.org/0000-0002-6397-9493>  
Universidad Católica de Cuenca, Carrera de Contabilidad y Auditoría, provincia Azuay  
[jbecerram@ucacue.edu.ec](mailto:jbecerram@ucacue.edu.ec)
- <sup>2</sup> Remigio Ojeda Orellana  <https://orcid.org/0000-0003-2691-0638>  
Universidad de Cuenca, Ciencias Económicas y Administrativas, provincia Azuay,  
[remigio.ojeda@ucuenca.edu.ec](mailto:remigio.ojeda@ucuenca.edu.ec)
- <sup>3</sup> Pedro Astudillo Arias  <https://orcid.org/0000-0003-3088-8322>  
Universidad Católica de Cuenca, Carrera de Administración de Empresas, provincia Azuay  
[pastudillo@ucacue.edu.ec](mailto:pastudillo@ucacue.edu.ec)



### Artículo de Investigación Científica y Tecnológica

Enviado: 03/03/2022

Revisado: 04/04/2022

Aceptado: 18/05/2022

Publicado: 09/06/2022

DOI: <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i2.2202>

### Cítese:

Becerra Molina , E., Ojeda Orellana, R., & Astudillo Arias, P. (2022). Los microcréditos y su impacto en la reactivación económica en la región 6 del Austro . ConcienciaDigital, 5(2), 220-237. <https://doi.org/10.33262/concienciadigital.v5i2.2202>



**CONCIENCIA DIGITAL**, es una Revista Multidisciplinar, **Trimestral**, que se publicará en soporte electrónico tiene como **misión** contribuir a la formación de profesionales competentes con visión humanística y crítica que sean capaces de exponer sus resultados investigativos y científicos en la misma medida que se promueva mediante su intervención cambios positivos en la sociedad. <https://concienciadigital.org>

La revista es editada por la Editorial Ciencia Digital (Editorial de prestigio registrada en la Cámara Ecuatoriana de Libro con No de Afiliación 663) [www.celibro.org.ec](http://www.celibro.org.ec)



Esta revista está protegida bajo una licencia Creative Commons Attribution Non Commercial No Derivatives 4.0 International. Copia de la licencia: <http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/4.0/>

**Palabras****claves:**

producción,  
inclusión,  
reactivación  
económica e  
instituciones  
financieras.

**Keywords:**

microfinance,  
organization,

**Resumen**

**Introducción.** Las entidades financieras avanzan en su compromiso de empoderar financieramente a los emprendedores que son personas que a partir de una idea propia o ajena son capaces de crear una oportunidad de negocio, bajo la forma de empresa denominada también empresa emergente, asumiendo en muchas ocasiones un riesgo financiero al hacerlo. Su perfil incluye rasgos como la confianza en la idea, capacidad de convicción, búsqueda clara de resultados, dedicación intensiva y gran compromiso. **Objetivo.** Estudiar el impacto de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras en la reactivación económica de la región del Austro. **Metodología.** El diseño partió del paradigma de investigación positivista, con diseño de campo no experimental y transversal, apoyo documental y nivel descriptivo. La muestra utilizada fue dirigida a 157 microempresarios que han sido beneficiados con diferentes líneas de crédito. **Resultados.** Entre los resultados con mayor frecuencia tenemos los microcréditos destinados a la reactivación del negocio (39,49%), a nuevas inversiones (21,66%) y a la diversificación del giro del negocio (19,11%); estas empresas, desarrollan cada vez nuevos productos o se expanden a nuevos mercados. Según las encuestas, el 85% de los negocios que fueron apoyados con los microcréditos, están aplicando nuevas políticas de ventas a plazo. El sector industrial que anteriormente fabricaba un solo producto, hoy ese mismo producto, se fabrica de diferentes maneras y con distintas presentaciones, tamaños, sabores, colores y precios, basándose en la imaginación y la creatividad que están manteniendo la economía y mejorando las actividades, no solamente las que corresponden a la función productiva sino también a la función comercial. **Conclusión.** Los microcréditos que brindan las instituciones financieras a los diferentes grupos objetivos de la sociedad están estimulando a las personas para que realicen los emprendimientos; contribuyendo así, a mejorar sus ventas y, por ende, a generar empleo, incluir a la sociedad y mejorar la calidad de vida de los que habitan en las provincias del Azuay, Cañar y Morona Santiago, de la región del Austro.

**Abstract**

**Introduction.** Financial entities advance in their commitment to financially empower entrepreneurs who are people who, based on

social economy, production, and marketing.

their own or another's idea, can create a business opportunity, in the form of a company also called a startup, often assuming a financial risk in doing so. His profile includes traits such as confidence in the idea, capacity for conviction, clear search for results, intensive dedication, and great commitment. **objective.** Study the impact of microcredits granted by financial institutions in the economic reactivation of the Austro region. **Methodology.** The design was based on the positivist research paradigm, with a non-experimental and cross-sectional field design, documentary support and a descriptive level. The sample used was addressed to 157 microentrepreneurs who have benefited from different lines of credit. **Results.** Among the most frequent results we have the microcredits destined to the reactivation of the business (39.49%), to new investments (21.66%) and to the diversification of the line of business (19.11%); These companies develop new products each time or expand into new markets. According to the surveys, 85% of the businesses that were supported with microcredits are applying recent sales policies in installments. The industrial sector that previously manufactured a specific product, today that same product, is manufactured in unusual ways and with different presentations, sizes, flavors, colors, and prices, based on the imagination and creativity that are maintaining the economy and improving activities, not only those that correspond to the productive function but also to the commercial function. **Conclusion.** The microcredits provided by financial institutions to different target groups in society are encouraging people to conduct entrepreneurship; thus, contributing to improve its sales and, therefore, to generate employment, include society and improve the quality of life of those who live in the provinces of Azuay, Cañar, and Morona Santiago, in the Austro region.

### Introducción

Los indicadores de indigencia, de desigualdad en la distribución de los ingresos, de desempleo y de la concentración del crédito en la república del Ecuador, justifican la necesidad de la dotación de diferentes líneas de crédito al sector comercial, industrial, agro-productivo y artesanal, para fomentar e impulsar el desarrollo de la región, generando así fuentes de empleo y subempleo.

El objeto de la investigación fue analizar la incidencia de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras, en la reactivación económica de los productores, comerciantes, industriales y artesanos del sector rural y urbano popular de la región del Austro.

El análisis realizado permitió identificar y medir el impacto que ha tenido el microcrédito en los sectores de los emprendedores, a través de un estudio de campo y nivel descriptivo, se aplicó encuestas con el fin de identificar la oferta de microcréditos en las zonas de estudio dirigido a 157 productores, concluyendo que las entidades financieras generan un alto impacto en cuanto al impulso del empleo y la dinamización de la economía, logrando la participación y el empoderamiento de las familias traducidos en la mejora del comercio y la productividad y por ende de las condiciones socioeconómicas.

Los microcréditos en Ecuador han tenido una evolución dinámica en los últimos veinte años,

habiéndose orientado los programas a la población objetiva de escasos recursos. De acuerdo a nuestra investigación, los Bancos, las Cooperativas de ahorros y crédito y las Mutualistas otorgan servicios financieros a las personas naturales y jurídicas de las áreas rurales y urbanas que se dedican a la producción y comercialización de bienes y a la prestación de servicios, preferentemente de actividades comerciales, industriales, agropecuarias, artesanales, acuícolas, mineras, artesanales, forestales, pesqueras y turísticas, promueven la micro, pequeña y mediana empresa, estimulan el desarrollo de las organizaciones de la economía popular y solidaria, y otras organizaciones comunitarias, mediante mecanismos crediticios para la comercialización de productos y servicios; y, orientan su acción hacia los proyectos que promuevan la agregación de valor y el encadenamiento a cadenas comerciales y productivas.

Este trabajo es parte del proyecto de investigación denominado “La importancia de la información contable y financiera ante la incertidumbre del COVID-19 en las MiPymes en el entorno de los negocios en la región 6”, el mismo que se justifica porque contribuye desde una perspectiva teórica académica a la iniciativa, estímulo y desarrollo de acciones financieras, para cubrir las necesidades de financiamiento de los sectores de la micro y pequeña empresa, en condiciones financieras preferentes.

### Metodología

En torno a este talante se detalla cómo se sistematiza el trayecto metodológico que se utilizó para llevar a cabo el estudio, la ruta metodológica parte del paradigma de investigación positivista, utilizando un diseño de campo no experimental y transeccional o transversal con apoyo documental, el nivel de investigación fue la investigación descriptiva. Hurtado (2010), quien explica que su propósito es: Exponer el evento

estudiado, haciendo una enumeración detallada de sus características, de modo tal que en los resultados se pueden obtener dos niveles de análisis, dependiendo del fenómeno y del propósito del investigador: un nivel más elemental, en el cual se logra una clasificación de la información en función de las características comunes, y un nivel más sofisticado en el cual se ponen en relación los elementos observados (p.73).

La población estuvo estructurada por 395 beneficiarios, mediante muestreo estratificado se determinó la muestra  $n = 157$ , considerando la varianza muestral del 0.05, el nivel de confianza del 95% y el error de la muestra del 1,35% que es aceptable. Considerando el tamaño de la población y la varianza poblacional, la validez del instrumento fue realizado mediante el juicio de tres (3) expertos con experiencia en el área de microcréditos, finanzas y metodología.

Con respecto a las técnicas e instrumentos de recolección de datos, de acuerdo con Hernández et al. (2014), "implica elaborar un plan detallado de procedimientos que nos conduzcan a reunir datos con un propósito específico" (p.198). Para el efecto, mediante la técnica de la encuesta, se elaboró el instrumento del cuestionario para validar el microcrédito productivo y su impacto en la reactivación económica en la región del Austro, el mismo tomó en cuenta los criterios de factibilidad (cinco dimensiones), de precisión (5 dimensiones), de utilidad (4 dimensiones), de ética (3 dimensiones), de pertinencia (4 dimensiones) y de contenido (4 dimensiones), cada uno de ellos están en estricta vinculación con los objetivos de la investigación, lo que dan opciones de respuestas dicotómicas y observaciones abiertas que a juicio de los validadores, son importantes para la investigación.

Así mismo, fue importante la utilización de la herramienta estadística para el desarrollo de la investigación, recurriéndose a la estadística descriptiva, lo que permitió la recolección, organización y presentación de datos, con el apoyo de tablas y figuras. Los resultados obtenidos de la aplicación de los cuestionarios en relación con los objetivos planteados del presente estudio fueron realizados mediante el software libre SPSS, versión 26.

De igual forma, el procesamiento y análisis de los datos obtenidos a lo largo del proceso de investigación, se realizó, considerando el uso de la triangulación, validez y confiabilidad de los instrumentos.

Los pequeños y medianos emprendimientos representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo, sostiene el Banco Mundial (2016), por ende, su papel cada vez es más importante a la hora de brindar oportunidades para el desarrollo socioeconómico. De acuerdo con los datos del Banco Mundial en el año 2020, en Ecuador existían alrededor de 900.000 empresas; de las cuales, el 90% eran microempresas, el 7% empresas pequeñas y el 2% empresas medianas. En otras palabras, el 99% de las empresas

del país son micro, pequeñas y medianas y generarían alrededor del 60% del empleo total. Para la reactivación económica, resulta imprescindible reconocer y apoyar el rol fundamental de este segmento. Una forma de hacerlo es a través de canalizar más financiamiento para la microempresa.

Según el Banco Mundial (2016), los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, las pymes desempeñan un papel cada vez más importante al abordar urgentes desafíos del desarrollo, especialmente aquellos relacionados con la sostenibilidad y la prestación de servicios. Los emprendedores que tienen ideas de negocios con el potencial de transformar a las comunidades locales ocuparán un lugar central en la cumbre. Desde la asistencia después de un desastre hasta la educación y los ingresos de los agricultores, sus innovaciones pueden tener resultados de gran alcance.

Así mismo, La Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL, 2022), manifiesta que el microcrédito constituye un aspecto central de las políticas de desarrollo económico local. Con información insuficiente e inadecuada, con obstáculos para el acceso al financiamiento, las barreras a la entrada de los potenciales emprendedores pueden frecuentemente ser insuperables, y por lo tanto ser insatisfactoria la tasa de nacimiento de nuevas empresas. Frente a esta situación podrían volverse muy eficaces las intervenciones públicas locales que mejoren el nivel y la calidad de la información que faciliten la capacitación y el acceso al crédito, pasando así el microcrédito a ser un componente importante de las estrategias de desarrollo local.

Los microcréditos constituyen la parte vital de los sistemas financieros de América Latina y el Caribe. La notable expansión del microcrédito demuestra su vitalidad y capacidad de contribuir significativamente al desarrollo, mediante las cooperativas de ahorro y crédito y las instituciones financieras que proporcionan una amplia gama de servicios tanto financieros como no financieros a hogares y negocios (Banco Interamericano de Desarrollo [BID], 2011).

Por su parte, el art. 283 de la Constitución de la República del Ecuador (Asamblea Constituyente, 2008), establece que el sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objetivo garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. El sistema económico se integrará por las formas de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria, y las demás que la Constitución determine. La economía popular y solidaria se regulará de acuerdo con la ley e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

Ante lo expuesto Becerra & Cuadrado (2020), sostienen que los microcréditos constituyen un fortalecimiento a los procesos productivos de pequeños productores de las provincias del Azuay, Cañar y Morona Santiago, de la región del Austro, en un trabajo constante, por reducir la pobreza, ofreciendo una alternativa que genera ingresos en base a su propio esfuerzo. El microcrédito consiste en el otorgamiento de un préstamo de monto inferior a los que proverbialmente se concede en la banca pública y privada, cuya finalidad es que el prestatario cuente con recursos financieros para el impulso de una acción provechosa determinada.

Según Jordán & Román (2004), el microcrédito es una herramienta financiera que se sustenta sobre la idea sencilla pero poderosa: “Conceder pequeños préstamos a los pobres”; es decir, a personas excluidas de los canales o sistemas financieros tradicionales. Las experiencias de microcrédito demuestran no solamente que los pobres pueden ser sujetos financieramente confiables, sino que, dándoles acceso al crédito, o democratizándolo, se obtienen buenos resultados desde un punto de vista bancario; permitiendo al mismo tiempo, una mejora generalizada de su calidad de vida.

Así mismo Torres (2000), sustenta que la microempresa es la organización económica, administrada por una o más personas emprendedoras, que tienen objetivos económicos, sociales y éticos. Aplica la autogestión y tiene gran capacidad de adaptarse al medio.

Por otra parte, Yunus (2006), manifiesta que la palabra “Microcrédito” no existía antes de la década de 1970. Hoy por hoy, sin embargo, se ha convertido en una demarcación de moda entre los especialistas y los profesionales del desarrollo. Mientras tanto, a ese vocablo se le han arrojado toda suerte de significados. Hoy en día, al referirse a los créditos agrícolas en general, considerados como créditos rurales, así como los créditos cooperativos, créditos de consumo, los créditos de las cooperativas de ahorro y crédito, o a los de los prestamistas, nadie se asombra al asegurar que el microcrédito es una herramienta con muchos años de historia.

La Asociación de Bancos del Ecuador (ASOBANCA, 2022), afirma que el Microcrédito está destinado al financiamiento de actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala. microcrédito minorista: ventas inferiores a USD 5.000; microcrédito de acumulación simple: ventas desde USD 5.000 hasta USD 20.000; microcrédito acumulación ampliada: ventas desde USD 20.000 sin superar los USD 100.000.

Los microcréditos según BanEcuador (2022), son otorgados a los segmentos productivo, microcrédito y consumo, dentro de los cuales se ofertan las siguientes líneas de crédito que se orientan atender las necesidades de diferentes grupos objetivos de la sociedad, de allí que los créditos productivos están dirigidos a las PYME en general, asociaciones y organizaciones comunitarias y al programa contigo productor. Por su parte los Microcréditos van dirigidos para créditos de desarrollo humano, migrantes, artesanos,

Somos productivos, Asociaciones y organizaciones comunitarias, Súper mujer rural, Emergencia, Crédito Productivo, Agropecuario, Contigo productor, Joven rural y Contigo Productor. Los créditos de Consumo sirven para el consumo general.

En cumplimiento al art.210 Título II, Libro I del Código Orgánico Monetario y Financiero (Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL], 2022), las Instituciones financieras no podrán realizar operaciones activas y contingentes con una misma persona natural o jurídica por una suma que exceda, en conjunto, el 10% del patrimonio técnico de la entidad. Este límite se elevará al 20% si lo que excede del 10% corresponde a obligaciones caucionadas con garantía de bancos nacionales o extranjeros de reconocida solvencia o por garantías adecuadas, en los términos que dicte la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. Los límites de créditos establecidos se determinarán a la fecha de aprobación original de las operaciones o de cada reforma efectuada. En ningún caso la garantía adecuada podrá tener un valor inferior al valor total del exceso.

El cálculo del interés se hace sobre la base del saldo deudor de capital, independientemente del producto o línea de crédito. Las tasas de interés se rigen por la situación del mercado financiero nacional y la establecida por la Junta de la Política de Regulación Monetaria y Financiera (JPMF) y el Banco Central del Ecuador. La tasa de interés será fija o variable, de acuerdo con la aprobación del Comité de gestión de activos y pasivos (ALCO).

Se considera mora de un préstamo todo retraso en el pago de un dividendo desde el día hábil siguiente al que se haya fijado para su pago. La tasa de interés de mora o recargo se calculará sobre las cuotas de capital no pagadas, a partir del primer día siguiente de vencida una cuota, hasta la fecha del día en que se efectúe el pago. La tasa de mora será la que resulte de aplicar un recargo de hasta el 10% a la tasa que se encuentre vigente para la operación al momento de ocurrir la mora, según el número de días que hayan transcurrido desde la fecha del vencimiento hasta el pago de esta, de acuerdo con la normativa vigente.

## Resultados

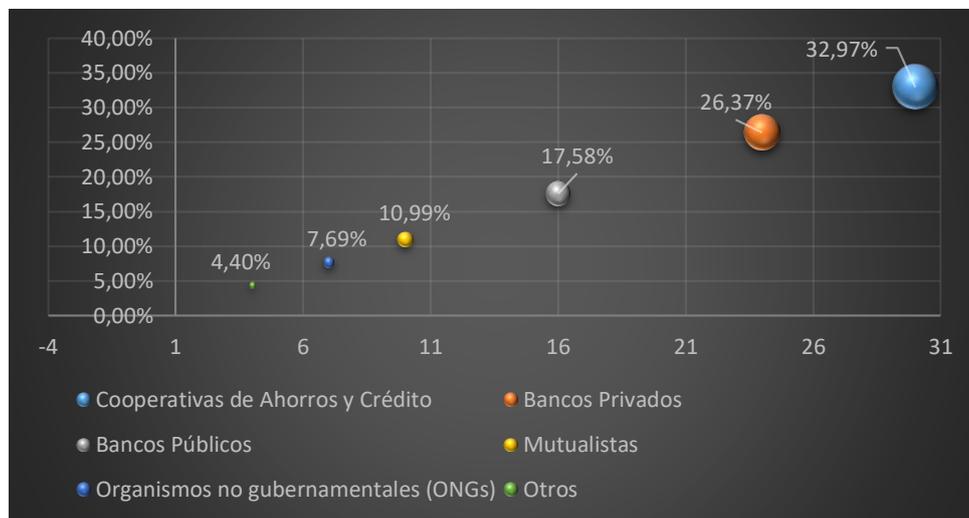
Los resultados, constituyen hallazgos derivados del presente estudio, en correspondencia con los objetivos de desarrollo de los microcréditos, con el objeto de contribuir a mejorar las condiciones de vida y reducir los niveles los niveles de pobreza de la población objeto de estudio.

La tabulación e interpretación de los cuestionarios dirigidos a los beneficiarios de los microcréditos impulsados por BanEcuador B.P. fueron en un total de 10 ítems. Para el presente análisis se han seleccionado únicamente cinco, los más trascendentales, son:

*Indique en que Institución Financiera usted accedió a un Microcrédito Productivo*

**Figura 1**

*Volumen de Microcréditos por Institución Financiera*



El análisis de la figura, con respecto al acceso de beneficiarios a las instituciones financieras, con el 32,97%, se corresponden a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, dichas cooperativas nacen para suplir la necesidad de los ciudadanos, sean estos emprendedores, micro y pequeños comerciantes, además que impulsa la economía de los sectores productivos, brinda productos y servicios financieros que aportan al mejoramiento y calidad de vida de sus socios y clientes. De entre las principales a las que han acudido los encuestados son Cooperativas de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista, Jardín Azuayo, Riobamba, Crea, Mushuc Runa, La Merced, La Policía Nacional, entre otras. Con el 26,37% se encuentran la banca privada, que tiene como fin la prestación de servicios bancarios, personalizado y forma altamente enfocada, a los clientes que tengan como objetivo el impulso de actividades comerciales, productivas y de consumo, que contribuye al desarrollo sostenible y responsable del Ecuador y de los países donde tenga presencia, apoyando las necesidades financieras de las personas, instituciones y empresas. De entre los principales bancos que han accedido tenemos Pichincha, Austro, Produbanco, Guayaquil, Bolivariano e Internacional, Machala entre otros.

Con respecto a los bancos públicos, con el 17,58%, tiene como objeto brindar la prestación de servicios financieros de crédito, ahorro e inversión, bajo el criterio de intermediación financiera de recursos públicos y privados, atendiendo a la mediana empresa y empresas asociativas en sectores de la producción. De entre los principales bancos que han accedido fueron: BanEcuador B.P. que otorga servicios financieros a las personas naturales y jurídicas de las áreas rurales y urbanas que se dediquen a la

producción y comercialización de bienes y a la prestación de servicios, preferentemente de actividades agropecuarias, acuícolas, mineras, artesanales, forestales, pesqueras y turísticas, promoviendo la micro, pequeña y mediana empresa; estimulando el desarrollo de las organizaciones de la economía popular y solidaria, y otras organizaciones comunitarias, mediante mecanismos crediticios. Por su parte, el Banco del Pacífico, tiene como misión el contribuir al desarrollo del país donde opere, mediante la satisfacción de las necesidades financieras eficientes, oportunas y mejoradas que propenden al desarrollo de la comunidad.

Entre las mutualistas, con el 10,99%, que son instituciones financieras privadas, con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos al público para destinarlos al financiamiento de vivienda, construcción, microcréditos y bienestar familiar, se destaca la mutualista pichincha y Azuay. Con el 7,69% recibieron microcréditos de parte de organismos no gubernamentales ONGs. Finalmente, con el 4,40% del rubro Otros, se encuentran por ejemplo las Asociaciones de empleados, gremios profesionales, entre otros.

*Señale las siguientes opciones con respecto al destino de los Microcréditos*

**Figura 2**

*Destino de los Microcréditos*



Con respecto al destino de los microcréditos, las encuestas demuestran que en un 33,12% invirtieron en el sector Comercio, es decir compra venta de mercaderías al por mayor y menor cuyo comprador no es el consumidor final, sino la compra para vender a otro comerciante o empresa manufacturera que la emplea para la transformación de otro producto. El 18,47% de la Pequeña Industria, conocida también por el acrónimo PYME, constituyen, pequeñas empresas con características distintivas como procesamiento de alimentos, es decir empresas que fabrican alimentos envasados, refrigerios,

procesamiento de granos, extracción de pulpa de fruta, procesamiento de pescado que comienzan como una empresa a pequeña escala, componentes de plástico para aplicaciones domésticas e industriales, costura textil confeccionada, productos químicos para productos farmacéuticos, pesticidas, entre otros.

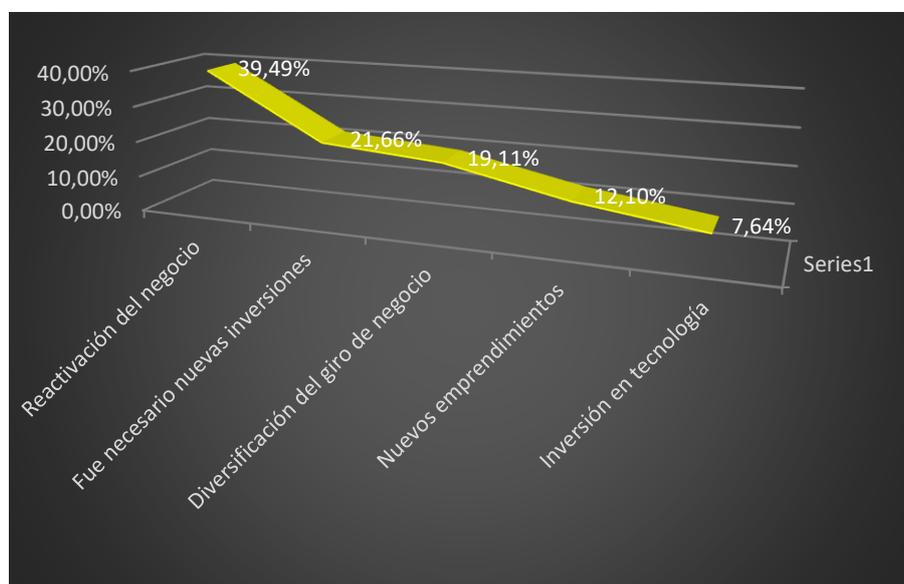
Las empresas de Servicios con el 14,65%, comprenden los salones de belleza, restaurantes, hoteles, talleres de mecánica automotriz, reparaciones eléctricas, entre otros sectores. Las actividades Agrícolas, con el 8,92%, se encargan de sembrar, recolectar y vender vegetales, frutos, granos, mejoramiento de pastos, que implica arado, abono, siembra, riego, cultivo, cosecha, distribución y venta.

De la actividad pecuaria, con el 7,64%, es decir lo relacionado con el ganado, se obtienen diferentes productos derivados tales como la leche, la carne, el cuero, huevos, miel, lana, entre otros, a ser comercializados. El sector Artesanal con el 6,37%, normalmente fabricado de forma manual, sin el auxilio de la maquinaria o automatizaciones, comprende las actividades tales como: carpintería, albañería, mecánica, peluquería, panificador, relojero, entre otros. El Bono de Desarrollo Humano, con el 5,73%, consiste en un subsidio monetario directo del gobierno destinado a emprender en actividades tales como huertos familiares o granjas agrícolas, criaderos de aves de corral, animales de engorde. Los demás sectores lo hacen en menor proporción.

*Señale las razones por la que solicitó un microcrédito*

**Figura 3**

*Razones por la que solicitó un microcrédito*



En forma mayoritaria el criterio de los encuestados sostuvo que los microcréditos permitieron la reactivación del negocio, con el 39,49%, mediante el cual se busca lograr

que la economía tome buenos rumbos, es decir existió mayores ventas que permitió cubrir sus obligaciones en el corto plazo, Por otro lado, con el 21,66%, fue necesario nuevas inversiones, por cuanto con las reformas tributarias que se han dado desde el año 2020, se han abierto las oportunidades e incentivos para la inversión, teniendo como condición fundamental, la generación de nuevos empleos y fuentes de trabajo.

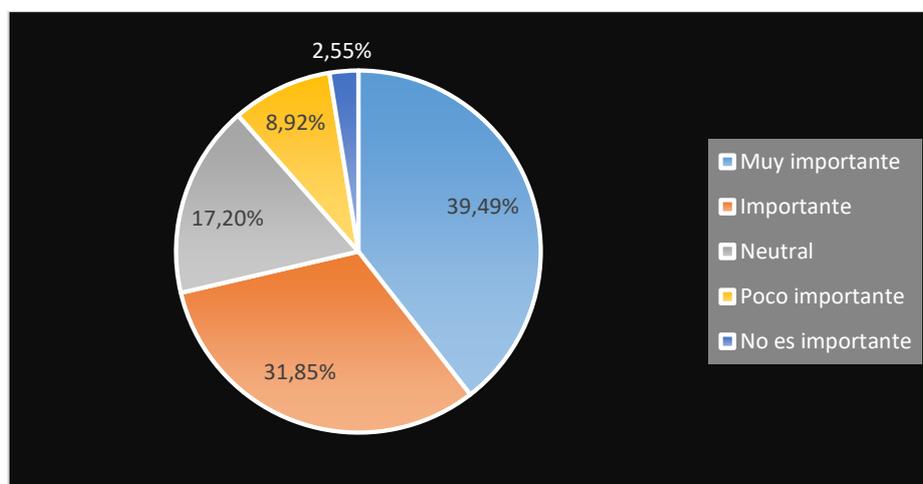
En cuanto a la diversificación del giro del negocio, con el 19,11%, están las empresas que desarrollan nuevos productos o se expanden a un nuevo mercado, es decir un mismo producto con nueva presentación en diferentes tamaños, colores, sabores, o productos en mercados ignorados. Los nuevos emprendimientos, con el 12,10%, están las microempresas innovadoras o los nuevos proyectos o negocios que están implementando novedades si se comparan con los proyectos actuales de otros negocios del mismo sector.

Finalmente, con el 7,64%, está la inversión en tecnología, ésta es considerada por los encuestados como la forma de invertir dinero que más favorece al mundo en este momento. Para hacer una buena inversión en esta área, es necesario unir conocimientos, investigación, confianza y técnicos para conseguir nuevos productos, materiales o mejorar los procesos.

*Señale usted que tan importante resultó para la reactivación económica los microcréditos*

**Figura 4**

*Importancia de los microcréditos en la reactivación económica*



En lo que respecta a la importancia de los microcréditos en la reactivación económica, en la figura 4 se observa que, para los encuestados, el 39,49% fue muy importante, el 31,85% importante y el 17,20% neutral, dando un total del 84,54% si se suma las tres tendencias, esto demuestra que los microcréditos son cada vez más importantes a la hora de brindar oportunidades para el desarrollo socioeconómico. En otras palabras, para la reactivación

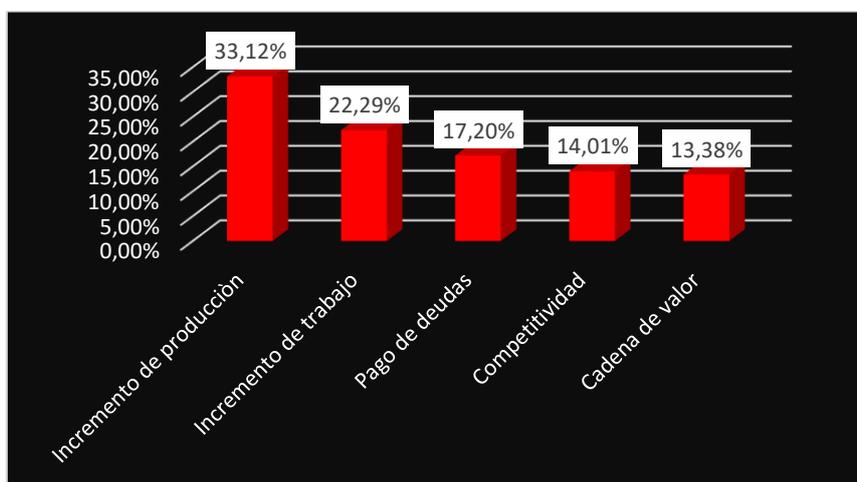
económica, resulta imprescindible reconocer y apoyar el rol fundamental de quienes accedieron a los microcréditos. Una forma de hacerlo es a través de canalizar más financiamiento para la microempresa y mejorar las actividades productivas y comerciales, que permitieron mejorar ostensiblemente las ventas y mejorar las condiciones de vida de las familias, negocios y de la sociedad.

Por otro lado, con el 8,92% de Poco importante y el 2,55% de qué No es importante, no están conscientes que los microcréditos representan una oportunidad de crecimiento económico, de ayuda a la reactivación de un negocio, que repercute en el bienestar familiar de las personas que tienen pocos ingresos. Estos dos grupos de encuestados pertenecen a los negocios pequeños que viven en situación de pobreza.

*¿Cuáles de los siguientes enunciados, según su criterio, produjeron cambios a partir del otorgamiento de los microcréditos?*

**Figura 5**

*Cambios a partir del otorgamiento de los microcréditos*



En cuanto al impacto que han tenido los microcréditos, los encuestados sostuvieron, en un 33,12%, que permitieron incrementar la producción agrícola, avícola, pecuaria, artesanal, o aumentar la fabricación de los objetos físicos y la provisión de servicios médicos sanitarios y de enseñanza. En cuanto al incremento de trabajo, con el 22,29%, los microcréditos permitieron fomentar el empleo y sentar las bases para un mayor crecimiento que puede beneficiar a más personas. Con el 17,20%, manifiestan que los microcréditos permitieron contar con capital de trabajo para cubrir obligaciones en el corto plazo. Con el 14,01%, tenemos la competitividad que se define como la capacidad de generar la mayor satisfacción de los consumidores fijando un precio o la capacidad de poder ofrecer un menor precio fijada una cierta calidad.

Por último, en cuanto a la Cadena de valor, con el 13,38%, los encuestados sostienen que la reactivación permite generar más producción y más trabajo, por el hecho de que demandan más bienes y servicios de otras actividades, esto se conoce como encadenamiento productivo y multiplicadores de empleo que tienen determinados sectores sobre el resto de las actividades económicas.

### Discusión

Los resultados de la investigación concuerdan con el estudio de Rodríguez, (2012), quien demostró que los comerciantes mejoraron sus ingresos una vez obtenidos el microcrédito. Lo mismo aseguró Salazar (2011), en el estudio microcréditos opción de desarrollo, determinando que aquellas personas que habían recibido microcrédito reportaron que su situación financiera mejoró luego de establecer sus negocios gracias al acceso de los microcréditos. Estos estudios confirman los resultados encontrados en la presente investigación.

Según, Becerra & Cuadrado (2020), emprender actividades encaminadas a crear oportunidades de empleo para obtener ingresos que permitan alcanzar un nivel de vida digno y lleno de oportunidades, para lo cual se debe tener presente un aprovechamiento y optimización de los recursos naturales, mediante un manejo adecuado y rentable que permita tener un criterio de gestión micro empresarial de calidad con productores organizados y capacitados, fortaleciendo la cultura social que aprecie los valores del medio rural y que considere los recursos naturales que posee como un medio para mejorar la calidad de subsistencia y evitar la migración de los pobladores de estas zonas hacia otros sectores de la economía o al exterior.

Becerra et al. (2021a), en el Ecuador las micro, pequeñas y medianas empresas existentes son las responsables del crecimiento de la producción, la generación de plazas de empleo, la innovación y el dinamismo productivo del país, en donde muchas de ellas han tenido que acceder a diferentes líneas de financiamiento.

Igualmente, Becerra et al. (2021b), sostienen que las microempresas en su mayoría son las que se crean a través de ideas o pequeños proyectos, desempeñan un papel fundamental en nuestra realidad económica, estas empresas forman parte de la sociedad mercantil en una buena parte, cumpliendo con deberes y obligaciones, los puntos de mayor interés para las MiPymes y que han tenido que afrontar por el COVID fueron, la producción, rentabilidad, liquidez empleo, y desfase presupuestario, y allí estuvieron los microcréditos para capitalizar las actividades económicas, productivas, industria, comercio y servicios.

De la misma manera, Becerra & Cuadrado (2020), las condiciones y calidad de vida de los productores agrícolas y pecuarios de estos sectores, ha traído un incremento de los

ingresos, una disminución de la migración y desempleo, y por ende una reducción de las desigualdades sociales.

### Conclusiones

Se explican las principales conclusiones, integrando los resultados de las encuestas con la técnica de la observación:

- Los beneficiarios de las instituciones financieras, en un 32.97%, fueron las Cooperativas de Ahorro y Crédito, con el 26,37% se encuentran la banca privada, la Banca Pública con el 17,58% y las mutualistas con el 10,99%, de allí que se sostiene a lo largo del estudio que el acceso a los microcréditos contribuyó a mejorar los ingresos y la inserción social de los sectores vulnerables.
- En cuanto al destino de los microcréditos, las encuestas sostuvieron que en un 33,12% invirtieron en el sector Comercio, el 18,47% en la Pequeña Industria, el 14,65%, en las empresas de Servicios, el 8,92% en las actividades agrícolas, el 7,64% en el sector pecuario, el 6,37% en el sector artesanal, siendo éstos los principales sectores que con el otorgamiento de los microcréditos consolidaron la economía, usando un bajo grado de inversión y capitalización, donde prevalecen las prácticas tradicionales de producción, que se dinamizan en la medida en que evolucionan las actividades principales. No cabe duda de que ofrecen buenas perspectivas y han sido un factor importante en la promoción de la actividad regional.
- Por su parte, los microcréditos permitieron la reactivación del negocio, con el 39,49%, así mismo, con el 21,66% fue necesario nuevas inversiones y la diversificación del giro del negocio, con el 19,11%. Los negocios, con el apoyo de los microcréditos, están aplicando nuevas políticas de ventas a crédito y están diversificando la producción industrial, variantes que inciden en el sector comercial. Todo esto, sumado a la imaginación y la creatividad, es lo que está manteniendo la economía y mejorando las actividades productivas, así como reactivando la economía, generando fuentes de empleo y auto empleo. Lo que se articula con la figura 4 con el 85% de encuestados hacen conocer la importancia de los microcréditos en la recuperación de la economía, tema que se relaciona con la figura 5, esto es, los cambios a partir del otorgamiento de los productos financieros que permite mejorar la calidad de vida de la región.
- Los microcréditos representan un cambio para la economía informal. El análisis permitió evidenciar una gradual recuperación de las diferentes actividades económicas, especialmente a nivel de comercio e industrias cuyo producto se destina a la venta y exportación. Se determinó que las industrias relacionadas con los encadenamientos productivos juegan un rol importante en la concesión de los objetivos de los emprendedores, de allí que pese a la existencia de un proceso

sostenible de reactivación económica y que apunta incluso a una recuperación económica como tal, existen todavía varias problemáticas de mercado que han mantenido a diferentes actividades económicas y productivas operando por debajo de sus niveles ordinarios.

- Por último, tener una oportunidad para construir un camino económico que haga posible vivir con dignidad es uno de los resultados positivos de la presente investigación. Emprender es más sencillo si se puede acceder a los servicios básicos de la banca, como el hecho de acceder a una línea de crédito, a la banca electrónica, igualmente o los cajeros automáticos. No cabe duda, que la inclusión financiera entre las personas más vulnerables de la sociedad se constituye en un eje fundamental para avanzar y crecer de manera igualitaria, independientemente del lugar donde se salga, por ello que los sueños y los negocios en la mayoría de los casos permiten vivir día a día y soñar con oportunidades y lograr los objetivos diseñados, además de contribuir a la sostenibilidad económica de la región y el país.

#### Referencias bibliográficas

- Asamblea Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi: Asamblea Constituyente, Gaceta oficial N.º 449 del 20 de octubre del 2008.
- Asociación de Bancos del Ecuador [ASOBANCA]. (2022). *El microcrédito: el impulso para la reactivación económica*. <https://asobanca.org.ec/analisis-economico/el-microcredito-el-impulso-para-la-reactivacion-economica/>
- BanEcuador B.P. (2022). *Reglamento de crédito*. material%20articulo%20microcreditos%2029-06-2022%20terminar/Reglamento%20de%20Crédito%20(2).pdf
- Banco Mundial. (2016). *Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos*. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Becerra, E. & Cuadrado, G. (2020). *El microcrédito productivo como dinamizador de la economía campesina en la región del Austro*. *Visionario Digital*, 4(4), 6-31.
- Becerra, E., Cuadrado, G. & Flores, M. (2021a). *Medidas financieras en el entorno de los negocios, para minimizar los efectos de la pandemia COVID-19*. *Conciencia Digital*, 4(3), 211–231.

- Becerra, E., Jaramillo, Y., & Astudillo, P. (2021b). *La importancia de la información contable ante la incertidumbre del Covid-19, en las MiPymes en el entorno de los negocios en la región 6*. Visionario Digital, 5(3), 111–132.
- Banco Interamericano de Desarrollo (BID). (2011). *Fondo Multilateral de Inversión*. [iadb.org/mif/#enterprise](http://iadb.org/mif/#enterprise).
- Hernández Sampieri, R., Fernández-Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2016). *Metodología de la Investigación* (Quinta Edición). México: Panamericana Formas e Impresos S.A.
- Hurtado de Barrera, J. (2010). *Guía para la comprensión holística de la ciencia*, Tercera Edición, Fundación Sypal: Caracas-Venezuela.
- Jordán, F., & Román, j. (2004). *La situación, tendencias y posibilidades de las microfinanzas*. Quito: Abya Yala.
- La Comisión Económica para América Latina y el Caribe [CEPAL]. (2022). *El microcrédito como componente de una política de desarrollo local: el caso del Centro de Apoyo a la Microempresa (CAM), en la ciudad de Buenos Aires*. <https://www.cepal.org/es/publicaciones/4541-microcredito-como-componente-politica-desarrollo-local-caso-centro-apoyo-la>
- Rodríguez, M. D. (2012). *Impacto de microcréditos del área productiva de Tungurahua*. Universidad San Francisco de Quito. <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/1748/1/106380.pdf>
- Salazar, J. C. (2011). *Microcrédito para el desenvolvimiento*. Universidad ECOTEC. [https://www.ecotec.edu.ec/content/uploads/2017/09/investigacion/libros/libro\\_microcredito.pdf](https://www.ecotec.edu.ec/content/uploads/2017/09/investigacion/libros/libro_microcredito.pdf)
- Torres, L. (2000). *El crédito microempresarial en el Ecuador*. Quito: Fundación Avatar.
- Yunus, M. (2006). *El Banquero de los Pobres. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*. Barcelona: PAIDÓS.

El artículo que se publica es de exclusiva responsabilidad de los autores y no necesariamente reflejan el pensamiento de la **Revista Conciencia Digital**.



El artículo queda en propiedad de la revista y, por tanto, su publicación parcial y/o total en otro medio tiene que ser autorizado por el director de la **Revista Conciencia Digital**.



#### Indexaciones

