UNIVERSIDAD INDOAMERICA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y NEGOCIOS

UNIDAD DE POSGRADO

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN INNOVACIÓN Y DIRECCIÓN ESTRATÉGICA

TEMA:

IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS EN EL SECTOR COOPERATIVISTA

Trabajo de Titulación previo a la obtención del título de Magister en Administración De Empresas Mención Innovación Y Dirección Estratégica

Autora

Ing. Verónica Mariela Camalle Vásquez

Tutor

Ing Jorge Cruz Cárdenas Ph.D.

QUITO– ECUADOR
2025

AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR PARA LA CONSULTA, REPRODUCCIÓN PARCIAL O TOTAL, Y PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DEL TRABAJO DE TITULACIÓN

Yo, Verónica Mariela Camalle Vásquez, declaro ser autor del Trabajo Titulación con el nombre **"IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS EN EL SECTOR COOPERATIVISTA",** como requisito para optar al grado de Magister en Administración De Empresas Mención Innovación Y Dirección Estratégica y autorizo al Sistema de Bibliotecas de la Universidad Indoamérica, para que con fines netamente académicos divulgue esta obra a través del Repositorio Digital Institucional (RDI-UTI).

Los usuarios del RDI-UTI podrán consultar el contenido de este trabajo en las redes de información del país y del exterior, con las cuales la Universidad tenga convenios. La Universidad Indoamérica no se hace responsable por el plagio o copia del contenido parcial o total de este trabajo.

Del mismo modo, acepto que los Derechos de Autor, Morales y Patrimoniales, sobre esta obra, serán compartidos entre mi persona y la Universidad Indoamérica, y que no tramitaré la publicación de esta obra en ningún otro medio, sin autorización expresa de la misma. En caso de que exista el potencial de generación de beneficios económicos o patentes, producto de este trabajo, acepto que se deberán firmar convenios específicos adicionales, donde se acuerden los términos de adjudicación de dichos beneficios.

Para constancia de esta autorización, en la ciudad de Quito, a los 16 días del mes de Enero de 2025, firmo conforme:

Autor: Verónica Mariela Camalle Vásquez

Firma: .…….

Número de Cédula: 1723219323
Dirección: Pichincha, Quito, Calderón, Carapungo Av. Juan de Salinas y Manuela Cañizares
Correo Electrónico: vero14camalle@hotmail.com
Teléfono: 0985514927

APROBACIÓN DEL TUTOR

En mi calidad de Tutor del Trabajo de Titulación "**IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS EN EL SECTOR COOPERATIVISTA**" presentado por Verónica Mariela Camalle Vásquez, para optar por el Título de Magister en Administración De Empresas Mención Innovación Y Dirección Estratégica,

CERTIFICO

Que dicho Trabajo de Titulación ha sido revisado en todas sus partes y considero que reúne los requisitos y méritos suficientes para ser sometido a la presentación pública y evaluación por parte los Examinador que se designe.

Quito,16 de Enero del 2025

Firmado electrónicamente por:
JORGE ANIBAL CRUZ CARDENAS

……

Ing Jorge Cruz Cárdenas Ph.D.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Quien suscribe, declaro que los contenidos y los resultados obtenidos en el presente Trabajo de Titulación "**IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS EN EL SECTOR COOPERATIVISTA**", como requerimiento previo para la obtención del Título de Magister en Administración De Empresas Mención Innovación Y Dirección Estratégica, son absolutamente originales, auténticos y personales y de exclusiva responsabilidad legal y académica del autor

Quito,16 de Enero del 2025

Firmado electrónicamente por:
VERONICA MARIELA CAMALLE VASQUEZ

……

Ing. Verónica Camalle Vásquez
1723219323

APROBACIÓN DE TRIBUNAL

El Trabajo Titulación ha sido revisado, aprobado y autorizada su impresión y empastado, sobre el Tema: **IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS EN EL SECTOR COOPERATIVISTA**, previo a la obtención del Título de Magister en Administración De Empresas Mención Innovación Y Dirección Estratégica, reúne los requisitos de fondo y forma para que el estudiante pueda presentarse a la sustentación del Trabajo Titulación.

Firmado electrónicamente por:
IVANNA KARINA
SANCHEZ MONTERO

Ing. Ivanna Sánchez Montero Mg.
PRESIDENTE

Firmado electrónicamente por:
MERCEDES FABIOLA
GALARRAGA CARVAJAL

Ing. Mercedes Galarraga Carvajal Mg.
EXAMINADOR

Firmado electrónicamente por:
JORGE ANIBAL CRUZ
CARDENAS

Ing Jorge Cruz Cárdenas Ph.D.
DIRECTOR/ TUTOR

Quito,16 de Enero del 2025

DEDICATORIA

Esta es una buena oportunidad para levantarse, dar gracias a Dios y pensar en un mejor futuro junto a nuestros seres amados.

AGRADECIMIENTO

Gracias en una palabra que no representa lo difícil que fue mi andar en este año pero es muy corta de retribuir todas tus bendiciones y fortaleza para salir adelante gracias Dios, Madre Lucinda y esposo de mi vida .

.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

AUTORIZACIÓN POR PARTE DEL AUTOR ii
APROBACIÓN DEL TUTOR iii
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD iv
APROBACIÓN DE LECTORES v
DEDICATORIA vi
AGRADECIMIENTO vii
ÍNDICE DE CONTENIDOS viii
ÍNDICE DE TABLAS x
ÍNDICE DE FIGURAS xi
RESUMEN EJECUTIVO xiii
ABSTRACT xiv
INTRODUCCIÓN 16
Planteamiento y antecedentes del problema 18
Formulación del Problema 19
Justificación / Motivación 19
Metodología para utilizar 21
Resultados Alcanzados 21
CAPÍTULO I 23
1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA 23
1.1. Antecedentes 23
1.1.1. El sistema financiero ecuatoriano 23
1.1.2. Economía Popular y Solidaria y las microfinanzas 25
1.1.3. El microcrédito en el sector cooperativista en Ecuador 27
Impacto del microcrédito análisis comparativo 30
1.2. Objetivos 34
1.2.1. Objetivo General 34
1.2.2. Objetivos Específicos 34
1.3. Hipótesis 34
CAPÍTULO II 35
2. METODOLOGÍA 35
2.1. Diseño de Investigación 35
2.2. Población y muestra 35

2.3. Recopilación de Datos 37
2.4. Instrumentos y Herramientas 37
2.5. Procedimientos 38
2.6. Análisis de Datos 38
CAPÍTULO III 56
3. PROPUESTA 56
3.1. Tema de la propuesta 56
3.2. Diagnóstico 56
3.3. Objetivos de la propuesta 58
3.4. Metodología Práctica 58
3.5. Revisión Proceso Metodológico 59
3.6. Desarrollo de la Propuesta. Modelos Dashboard 59
3.7. Evaluación 64
3.8. Validación de la propuesta 68
3.9. Presupuesto 69
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 71
Conclusiones 71
Recomendaciones 72
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS 74
ANEXOS 78

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Modificaciones regulatorias de las definiciones de los segmentos de crédito 27
Tabla 2. Comportamiento del monto de Operaciones Activas del microcrédito..... 28
Tabla 3. Destino del crédito del segmento de Microcrédito..... 30
Tabla 4. Simbología de la muestra 36
Tabla 5. Prueba de fiabilidad de los instrumentos..... 37
Tabla 6. Obtuvo un microcrédito en el sistema financiero en los últimos 6 años..... 39
Tabla 7. Género 40
Tabla 8. Estado Civil 41
Tabla 9. Nivel de estudios 42
Tabla 10. Edad..... 43
Tabla 11. Monto obtenido de una operación microcrédito..... 44
Tabla 12. Destino del microcrédito 45
Tabla 13. Tiempo en qué canceló su microcrédito..... 46
Tabla 14. Tasa de interés..... 47
Tabla 15. Recibió educación financiera 48
Tabla 16. Nivel de endeudamiento..... 49
Tabla 17. Impacto del microcrédito en el bienestar económico de las familias..... 50
Tabla 18. Acceso al microcrédito - generó empleo..... 51
Tabla 19. El microcrédito fortaleció los conocimientos de microcrédito..... 52
Tabla 20. Tuvo seguimiento y capacitación..... 53
Tabla 21. Tuvo seguimiento y capacitación..... 54
Tabla 22. Cuenta con herramientas de microcrédito..... 55
Tabla 23. Base de datos de ingresos y egresos..... 60
Tabla 24. Ingresos mensuales..... 62
Tabla 25. Dashboard 2..... 63
Tabla 26. Ingresos antes del uso de herramientas 64
Tabla 27. Ingresos después del uso de herramientas..... 66
Tabla 28. Valores mínimos y máximos antes y después 67
Tabla 29. Prueba de Regresión Lineal..... 69
Tabla 30. Modelo de Regresión..... 69
Tabla 31. Presupuesto..... 70

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Funcionamiento del Sistema Financiero Fuente: Funcionamiento del sistema financiero. (Romero, 2020) 23
Figura 2. Sistema financiero ecuatoriano 24
Figura 3. Funciones de las instituciones del sistema financiero 24
Figura 4. Comportamiento del Sistema Financiero 25
Figura 5. Tasa Activa Efectiva Referencial por segmento 28
Figura 6. Evolución del último año del microcrédito 29
Figura 7. Obtuvo un microcrédito en el sistema financiero en los últimos 6 años 39
Figura 8. Género 40
Figura 9. Estado Civil 41
Figura 10. Nivel de escolaridad. 42
Figura 11. Edad 43
Figura 12. Monto obtenido de una operación microcrédito 44
Figura 13. Destino del microcrédito 45
Figura 14. Tiempo en qué canceló su microcrédito 46
Figura 15. Tasa de interés 47
Figura 16. Recibió educación financiera 48
Figura 17. Nivel de endeudamiento 49
Figura 18 Impacto del microcrédito en el bienestar económico de las familias 50
Figura 19. Acceso al microcrédito - generó empleo 51
Figura 20. El microcrédito fortaleció los conocimientos de microcrédito 52
Figura 21. Tuvo seguimiento y capacitación 53
Figura 22. Incremento de programas de microcrédito 54
Figura 23. Cuenta con herramientas financieras 55
Figura 24. Flujo de trabajo 59
Figura 25. Esquema de la arquitectura 59
Figura 26. Construcción de tablas dinámicas 61
Figura 27. Construcción de gráficos dinámicos 61
Figura 28. Destacar indicadores 62
Figura 29. Tablero del total de ingresos antes por destino 67
Figura 30. Tablero del total de ingresos después por destino 68

Figura 31. Tablero del total de ingresos antes por monto 68
Figura 32. Tablero del total de ingresos después por monto 68

UNIVERSIDAD A INDOAMÉRICA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS ADMINISTRATIVAS Y NEGOCIOS

MAESTRÍA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS MENCIÓN INNOVACIÓN Y DIRECCIÓN ESTRATÉGICA

TEMA: IMPACTO DEL MICROCRÉDITO EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS FAMILIAS ECUATORIANAS EN EL SECTOR COOPERATIVISTA.

AUTOR(A): Verónica Mariela Camalle Vásquez

TUTOR (A): Ing Jorge Cruz Cárdenas Ph.D.

RESUMEN EJECUTIVO

El microcrédito ha mostrado un impacto significativo en la sostenibilidad financiera de las familias ecuatorianas, especialmente dentro del sector cooperativista. Este tipo de financiamiento permite a las familias más desfavorecidas acceder a recursos que facilitan la realización de proyectos productivos y la mejora en la calidad de vida. Bajo este contexto la presente investigación tiene como objetivo general evaluar el impacto del microcrédito en la sostenibilidad y dinamización financiera en las familias ecuatorianas, a través del sector cooperativista. La metodología utilizada se centro en un enfoque cuantitativo con un nivel de investigación descriptivo – correlacional, porque con la información recopilada se caracterizó a la población de estudio y las estadísticas levantadas permitieron establecer la correlación de las variables, en base a lo que se verifica el impacto del microcrédito en la sostenibilidad de las familias ecuatorianas. La muestra de estudio fueron 109 personas beneficiarias de microcréditos. Dentro de los principales hallazgos se tienen que la mayor parte solicitaron un microcrédito para capital de trabajo, seguidos para activo fijo -maquinaria, unificación de deudas, para Consumo y finalmente, para vivienda. Los beneficiarios en su mayoría no recibieron educación financiera, sin embargo, consideraron que este beneficio contribuyó significativamente a su bienestar económico familiar y a la generación de empleo. Los encuestados refieren que es importante recibir seguimiento y capacitación para una adecuada gestión del microcrédito, por lo que es necesario contar con herramientas que faciliten este control. En base a los resultados alcanzados se plantea la construcción de dos dashboard como herramientas de seguimiento. Al aplicarlos se valida la propuesta mediante estadística inferencial con la prueba de Regresión Lineal en donde, se determinó que el impacto de los microcréditos en las familias ecuatorianas fue del 70%.

DESCRIPTORES: microcrédito, impacto, sostenibilidad financiera, familias, dashboard

UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA INDOAMÉRICA

FACULTY OF ECONOMIC, ADMINISTRATIVE AND BUSINESS

Master's Degree in Business Administration with major in Innovation and Strategic Management - MBA

AUTHOR: CAMALLE VASQUEZ VERONICA MARIELA

TUTOR: CRUZ CARDENAS JORGE ANIBAL

ABSTRACT

IMPACT OF MICROCREDIT ON THE FINANCIAL SUSTAINABILITY OF ECUADORIAN FAMILIES IN THE COOPERATIVE SECTOR

Microcredit has shown a significant impact on the financial sustainability of Ecuadorian families, especially within the cooperative sector. This type of financing allows the most disadvantaged families to access resources that facilitate the implementation of productive projects and the improvement of their quality of life. In this context, the general objective of this research is to evaluate the impact of microcredit on the sustainability and financial dynamization of Ecuadorian families through the cooperative sector. The methodology used focused on a quantitative approach with a descriptive-correlational level of research, because the information collected characterized the study population and the statistics collected allowed establishing the correlation of the variables, based on which the impact of microcredit on the sustainability of Ecuadorian families is verified. The study sample consisted of 109 people who received microcredit. The main findings were that most of them requested a microcredit for working capital, followed by for fixed assets - machinery, debt consolidation, for consumption and finally, for housing. The majority of beneficiaries did not receive financial education, however, they considered that this benefit contributed significantly to their family's economic well-being and to job creation. Respondents say that it is important to receive follow-up and training for proper management of microcredit, so it is necessary to have tools that facilitate this control. Based on the results obtained, two dashboards are proposed as monitoring tools. When applied, the proposal is validated using inferential statistics with the Linear Regression test, where it was determined

KEYWORDS:

dashboard, families, financial sustainability, impact, microcredit

that the impact of microcredits on Ecuadorian families was 70%.

KEYWORDS:
dashboard, families, financial sustainability, impact, microcredit

INTRODUCCIÓN

El sistema financiero ecuatoriano, en la actualidad representa un conjunto de instituciones, orientadas a garantizar la dinamización de la economía del país, con la finalidad de contribuir a una sana cultura del ahorro de las personas en correspondencia con un adecuado desarrollo económico, a través de la captación del dinero excedente de las personas y la prestación del mismo, ha agentes deficitarios que requieren este recurso. Este sistema se encuentra conformado por instituciones financieras públicas, privadas, mutualistas o cooperativas, que se encuentran legalmente constituidas en el país. Estas instituciones se encargan de transformar el ahorro de las personas en inversiones, y de garantizar una adecuada administración, disminuyendo y/o mitigando los riesgos de este capital. Este sistema es un intermediador entre usuarios – superavitarios y deficitarios, el mismo, capta y promueve el ahorro, ayuda en el intercambio de bienes y servicios, gestiona los medios de pago y contribuye al crecimiento económico (Banco Internacional, 2021).

Como se mencionó anteriormente, el sistema financiero ecuatoriano se encuentra conformado por Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), mutualistas, otras instituciones financieras y la banca privada; siendo esta última en donde, se concentra el mayor segmento de los activos, y se encuentra regulada por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), esta representa una institución que tiene como finalidad el aseguramiento del movimiento financiero, así como el de regular el sistema de pagos dentro de economía ecuatoriana (Ordóñez, Narváez, & Erazo, 2020)

Dentro del sistema financiero Ecuatoriano, los microcréditos, son servicios que ofrecen las entidades financieras con la finalidad de mejorar la calidad de vida de quienes lo toman y que sobre todo desean realizar actividades que fomenten y fortalezcan su economía. El microcrédito, además, de ser un servicio financiero representa una herramienta que se direcciona a la ejecución, activación y/o fortalecimiento de una serie de actividades de la población, como: la agricultura, la ganadería, la producción, la industria, en la actualidad constituye un mecanismo que contribuye a la superación de las limitaciones económicas. Estos pequeños préstamos que brindan las instituciones financieras contribuyen a la generación de autoempleo, incrementan el desarrollo económico de las familias y financian actividades productivas, pero sobre todo favorece la inclusión económica del

género femenino y, el empoderamiento de la sociedad (Bermeo, 2014).

Los microcréditos surgen a partir de los años 70, en los países asiáticos, con el conocido "Banco de los Pobres", el objetivo fue brindar montos pequeños a las familias de escasos recursos económicos, con la finalidad de reducir los elevados índices de pobreza. Posteriormente, este beneficio fue adoptado por instituciones financieras a nivel mundial, con la misma finalidad, y, orientado a la creación, mejoramiento, crecimiento e impulso de pequeños negocios que mejoren la calidad de vida de la población de escasos recursos económicos (Patiño, 2015). A nivel de Ecuador, los microcréditos surgieron a partir de 1986, enfocado al crecimiento y desarrollo del sector agrícola. Para este se creó la Corporación Financiera Nacional (CFN) para créditos productivos; sin embargo, en 1988, por una mala administración, ciertas instituciones se quedaron sin liquidez, generando una severa crisis financiera y por ende desconfianza a nivel de este sistema (Carvajal & Espinoza, 2020).

El fenómeno, antes mencionado, empezó a estabilizarse con la dolarización en el año 2001, en donde, la adopción de una moneda extranjera vino acompañado de políticas fiscales y regulaciones financieras y bancarias. No obstante, también se observó limitaciones en ciertas estructuras regulatorias como la concentración de créditos y la vulnerabilidad de la cartera crediticia. De ahí que, el gobierno ecuatoriano, implementó reformas estructurales orientadas a la estabilización y equilibrio económico, resultados que se muestran en los indicadores de liquidez, solvencia y rentabilidad que reportó el sistema financiero ecuatoriano (Díaz, 2021).

En el Ecuador el sector cooperativista es regulado por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), actualmente controla aproximadamente a 150000 entidades. El rol de la Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), es la de incorporar dentro del sector financiero a ciertos grupos vulnerables que les dificulta acceder a la banca; las COAC poseen un objetivo con enfoque económico, empresarial y, social, sobre todo en el sector rural. Este sector se inicia en el nuestro país a inicios del siglo XIX, en las ciudades de Quito y Guayaquil, con la figura de organizaciones gremiales, su objetivo era mejorar el bienestar de sus asociados a través del otorgamiento de créditos que permitían solventar gastos de calamidad doméstica a los socios y sus familias. La primera ley de cooperativas surge en 1937 orientada a la constitución de las mismas; posteriormente con

el apoyo del Banco Mundial, y la Asociación Nacional de Uniones de Crédito (CUNA, por sus siglas en inglés), se crea la federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito (FECOAC) en 1963, orientados a la autoayuda, auto gerencia y autorresponsabilidad de los socios. Esta situación cambia en el año 2012 con la creación de la SEPS, llegando a registrarse hasta mayo del 2013 cerca de 950 cooperativas (BCE, 2022).

Planteamiento y antecedentes del problema

El microcrédito ha sido ampliamente reconocido como una herramienta poderosa para promover el desarrollo económico y social, particularmente en países en vías de desarrollo como Ecuador. Sin embargo, a pesar de su impacto positivo, también existen diversas problemáticas que deben ser abordadas para garantizar su sostenibilidad como ente de apoyo a las familias ecuatorianas. Desde el paradigma tradicionalista los microcréditos vistos como una herramienta financiera, permite que las familias de bajos ingresos inicien y fortalezcan sus pequeños negocios, su enfoque principal es el económico, enfatizándose en la rentabilidad y retorno de la inversión. Sin embargo, desde un paradigma alternativo, se reconoce una dimensión social, ya que es un instrumento de empoderamiento para las familias y; además promueve la equidad de género y la construcción de capital social (Bustamante & Cabrera, 2017).

Hermenéuticamente, el microcrédito es aquella herramienta que permite que, las familias de escasos recursos económicos y el sector cooperativista contribuyan a la reducción de la pobreza y la generación de fuentes de empleo, se centra en resultados cuantificables, porque, la medición de sus resultados es a través de indicadores económicos (Ron & Sacoto, 2017). Sin embargo, un riesgo que se tiene al momento de ejecutar los microcréditos son las altas tasas de morosidad, que, representan porcentajes significativos que los prestatarios no logran devolver, y, esto genera riesgo financiero en las COAC, limitando la disponibilidad de recursos para nuevos préstamos.

Otro problema relevante es la falta de educación y cultura financiera, pues la mayor parte de los prestatarios, no tienen conocimientos sobre finanzas personales y gestión de negocios, esto incrementa el riesgo de endeudamiento y genera dificultades para el cumplimiento de obligaciones crediticias. Esto sucede porque las familias de escasos recursos económicos, enfrentan una serie de dificultades para acceder al mercado que en

la actualidad resulta altamente competitivo y tecnológico, dificultando la venta de sus productos y/o servicios. Las instituciones de microfinanzas no ofrecen programas de educación financiera y de gestión del riesgo y del negocio, para que los prestatarios aprendan sobre finanzas personales, gestión de negocios y planificación financiera.

La tecnología constituye en la actualidad un severo obstáculo para los prestatarios por la dificultad que tienen ellos, de acceder a recursos tecnológicos que contribuya a mejorar la productividad y la competitividad.

Formulación del Problema

Lo expuesto anteriormente, permite formular como interrogante de esta investigación, la siguiente pregunta, la misma que será resuelta en el transcurso del presente trabajo:

¿Cuál es el impacto que el microcrédito tiene en la sostenibilidad financiera de las familias ecuatorianas en el sector cooperativista?

Justificación / Motivación

Los microcréditos surgieron como una herramienta orientada a promover el desarrollo económico y social de la población ecuatoriana de escasos recursos económicos. En correspondencia con la sostenibilidad financiera de las familias de bajos ingresos, un microcrédito permita a estos grupos poblacionales acceder a un capital y recurso financiero que difícilmente lo harían con el sistema financiero tradicional. Con este recurso las familias inician y fortalecen pequeños negocios, invierten en ámbitos como la educación, salud, vivienda, e incluso lo pueden utilizar para gastos inesperados.

Los principales beneficios del microcrédito, se enmarca el empoderamiento económico de las familias, sobre todo para las mujeres pues representan la mayor cantidad de clientes de las instituciones de microfinanzas como en este caso de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC). Al momento que las familias inician la generación de ingresos propios, obtienen autonomía y control de su vida, lo que contribuye a una mejor autoestima y bienestar del núcleo familiar.

Dentro del componente social, los microcréditos al ser una herramientas generadora de

microempresas y/o emprendimientos, se transforma en un ente generador de nuevos empleos y oportunidades laborales, lo que contribuye de manera significativa a la reducción de tasas de desempleo, sobre todo, en áreas rurales o en comunidades marginales; por ende, incide en la reducción de la pobreza y la desigualdad, porque, a través de sus microempresas generar ingresos que les permite a las familias acceder a mejores servicios básicos, educación, atención médica, entre otros.

Dentro del componente financiero, al promover la inclusión financiera de las familias de escasos recursos económicos, y, al momento que se integran dentro del sistema formal financiero a través de la oferta de productos y/o servicios, esto fomenta una cultura del uso responsable del dinero, que contribuya a una sostenibilidad financiera a mediano y largo plazo.

No obstante, es evidente que, muchos microcréditos no han cumplido de manera efectiva la finalidad para la que fueron adquiridos, como es la sostenibilidad de las familias ecuatorianas, pues estas se ven abocadas a una serie de desafíos que deben afrontar. Entre estos desafíos están las tasas de morosidad, la escasa capacitación financiera y el limitado acceso a mercados y tecnologías. Por esta razón, es imprescindible contar con información financiera actualizada y técnica con el manejo de indicadores y modelos económicos, que permita una visualización clara del impacto positivo y/o negativo del microcrédito. De ahí que, también, es importante educar y culturalizar a las personas y a las familias ecuatorianas en cómo manejarse en el sistema financiero de sus hogares ya que el microcrédito es un medio que permite el crecimiento en el ámbito laboral, económico, financiero, profesional, y, empresarial.

En base a lo expuesto, esta investigación es factible porque a través de la información recopilada se establecerá el impacto que los microcréditos, tienen sobre la sostenibilidad financiera de las familias beneficiadas, así como al mejoramiento de la calidad de vida de las familias ecuatorianas, que no tienen acceso a un crédito formal. Además, esta información financiera permite desarrollar y evaluar el aporte que tiene el microcrédito en las finanzas y en el desarrollo económico de las familias más vulnerables; pues existe la necesidad de asemejar como ha crecido el microcrédito en el Ecuador a través del sector cooperativista.

Los resultados permitirán establecer las relaciones de poder y de las estructuras sociales que influyen en el éxito y/o fracaso de la sostenibilidad de las familias ecuatorianas a través de la utilización de microcréditos, a través del análisis de las experiencias y perspectivas de los beneficiarios, bajo el enfoque del microcrédito como solución de la pobreza.

Metodología para utilizar

La metodología que se utilizó en este trabajo de investigación tuvo un enfoque cuantitativo debido a la relación que se establece entre las variables socioeconómicas y las de microcrédito. El método que se utilizó fue deductivo, porque a través del análisis de las variables de estudio se obtiene información estadística – financiera, que contribuyen a la validación de la hipótesis partiendo de teorías generales, para posteriormente medir variables específicas del tema de estudio. El tipo de investigación fue descriptivo – correlacional – explicativo, porque con la información recopilada se caracterizó a la población de estudio; la estadística permitió la correlación de las variables, en base a lo que se verifica el impacto del microcrédito en la sostenibilidad de las familias ecuatorianas. Las técnicas que se utilizaron fueron la encuesta que fue validada por la Prueba de Alfa de Cronbach que mide la confiabilidad del instrumento y como herramienta de análisis la estadística descriptiva.

Resultados Alcanzados

Dentro de los resultados esperados, de este trabajo de investigación se relacionan de manera directa con los objetivos planteados, de ahí que, se proponen los siguientes resultados:

Con la información estadística – financiera que se obtenga se identificará el nivel de aporte que tiene el microcrédito del sector cooperativista en la economía de las familias ecuatorianas, en relación con los beneficios que los prestamistas obtuvieron dentro del contexto familiar, personal, social y económico.

A través de las encuestas aplicadas a los beneficiarios de los microcréditos se determinarán los factores que incide en la sostenibilidad y dinamización financiera del

microcrédito en las familias ecuatorianas, en relación con los diferentes desafíos que enfrentan los beneficiarios, en función de las diferentes relaciones de poder y las estructuras sociales.

Finalmente, a través de un modelo estadístico se establecerá un modelamiento orientado a la medición del impacto del microcrédito en base a la sostenibilidad y dinamización financiera en las familias ecuatorianas, lo que confirmará si el impacto del microcrédito es positivo y/o negativo para las familias ecuatorianas del sector cooperativista.

CAPÍTULO I

1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

1.1. Antecedentes

1.1.1. El sistema financiero ecuatoriano

Uno de los pilares fundamentales de la economía de todos los países, es el sistema financiero, a través de las entidades que lo conforman se realizan diferentes actividades financieras, que contribuyan al crecimiento económico y el bienestar de la población. Dentro de las principales actividades se refleja la captación de los ahorros de las personas y con este fondo generar rendimientos financieros y la colocación de fondos a través de créditos; por esta razón, estas instituciones se convierten en intermediadoras para la canalización de recursos entre el excedente del flujo de dinero de las personas que lo tienen y la otorgación de créditos a personas que lo requieran para el financiamiento de sus actividades. Quienes son beneficiarios de este financiamiento son emprendedores, personas naturales, familias vulnerables, que realizan inversiones productivas, facilitando el intercambio de bienes y/o servicios, para un mayor desarrollo económico (Ordóñez, Narváez, & Erazo, 2020). Lo expuesto, se resume de manera gráfica en la figura 1, realizada por Romero (2020):

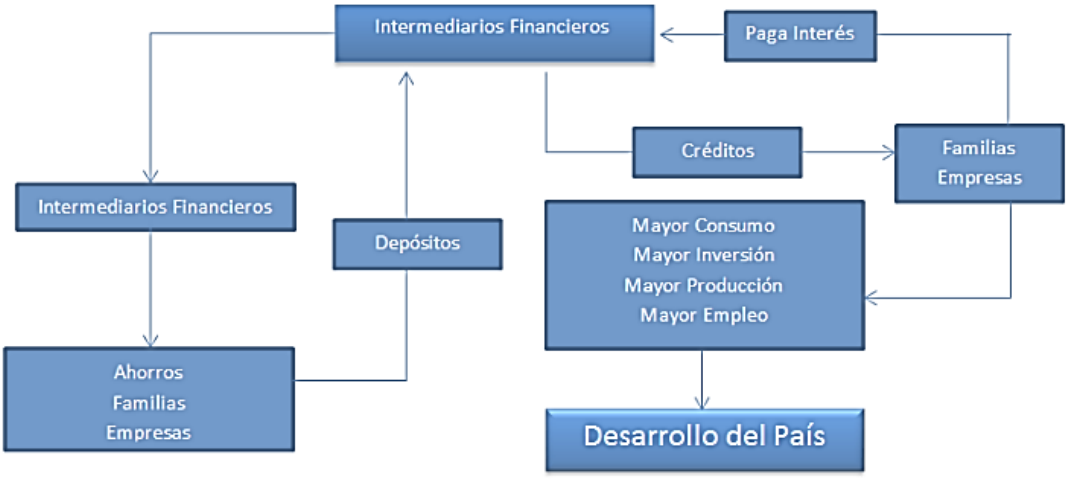


Figura 1.
Funcionamiento del Sistema Financiero
Fuente: Funcionamiento del sistema financiero. *(Romero, 2020)*

El sistema financiero ecuatoriano está conformado por cooperativas de ahorro y crédito

(COAC), mutualistas y otras instituciones financieras, sin embargo, el segmento de activos se centra en la banca privada, el sistema bancario se encuentra regulado por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS). De acuerdo al Art. 309 de la Constitución de la república del Ecuador (2008), refiere que, el sistema financiero ecuatoriano está constituido por sectores públicos, privados y de popular y solidario (ver fig. 2). La economía popular y solidaria (EPS) se diferencia porque sus beneficiarios se encuentran ubicados sobre todos en los sectores rurales que se ven marginados por la banca privada (Banca estudiantil, 2020).

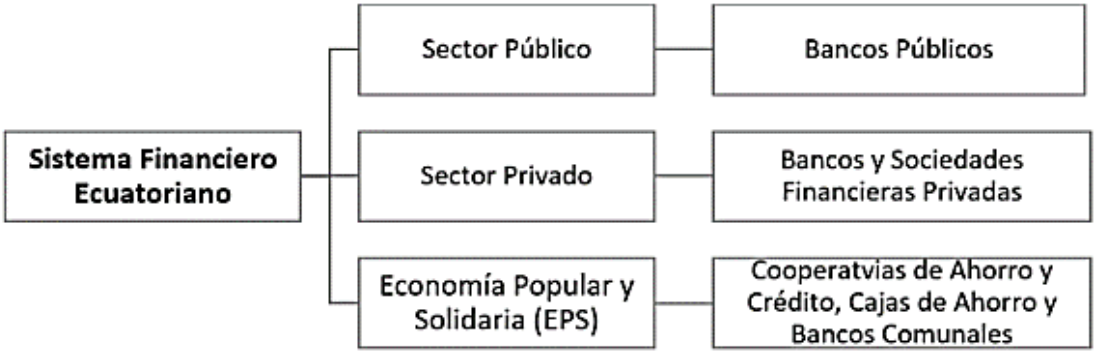


Figura 2.
Sistema financiero ecuatoriano

De acuerdo a lo establecido cada institución del sistema financiero, debe cumplir funciones específicas (Axther, 2021) que se describen a continuación en la figura 3:

Banco	**Sociedad Financiera**	**COAC**	**Mutualistas**
• Cuidar el dinero entregado • Otorgar préstamos con tasas de interés	• Interviene en el mercado de capitales • Otorga créditos orieentados a la producción, construcción adquisición y venta de bienes	• Formada por socios con una pequeña participación • Brinda ayuda para solventar necesidades financieras	• Unión de personas con un fin común • Invierten en el mercado inmobiliario

Figura 3.
Funciones de las instituciones del sistema financiero

El sistema financiero en general, tiene como finalidad garantizar el movimiento y flujo del dinero, así como asegurar el sistema de pagos. En la década de los noventa, Ecuador,

atravesó una de las peores crisis financieras y fiscales, pues, se incrementaron las tasas de interés y por ende las referenciales, dando como desenlace el aumento de la cartera vencida, las personas se apresuraban en el retiro de su dinero, lo que, rebotó en la disminución de liquidez de estas entidades, de ahí que, muchas solicitaron préstamos al Banco Central y otras fueron liquidadas, de ahí que se refleja un comportamiento inusual en el sistema financiero, que se refleja en la figura 4:

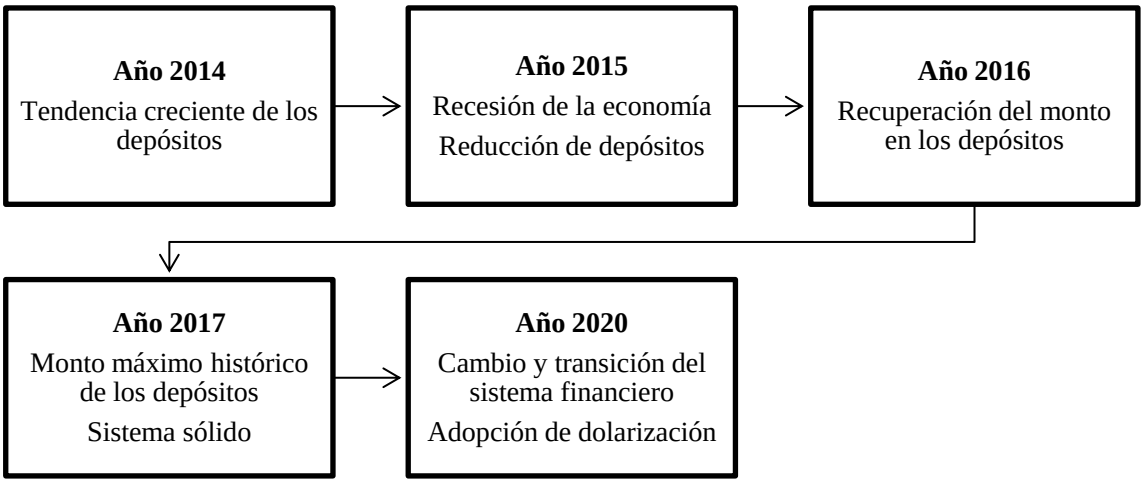


Figura 4.
Comportamiento del Sistema Financiero

Fuente: El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *(Ordóñez, Narváez, & Erazo, 2020)*

1.1.2. Economía Popular y Solidaria y las microfinanzas

El desarrollo económico del Ecuador es prioridad de todos los gobiernos locales, por esta razón se han establecido una serie de acciones encaminadas a este propósito, de ahí que, se plantea el Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025, en donde se refiere que el Ecuador se ha posicionado como un referente para el desarrollo, considerando los derechos humanos como un medio para servir a la sociedad; por esta razón los objetivos estratégicos de este documento, se orientan a la generación de oportunidades de crecimiento para todos los sectores sociales (Secretaría Nacional de Planificación, 2021). En este sentido la economía popular y solidaria (EPS) alinea estrategias que se encaminen a la búsqueda de alternativas para el mejoramiento de la calidad de vida de la población, para lo que se cuenta con cuerpos colectivos orientados a promulgar el buen vivir, el trabajo comunitario y la solución de problemáticas de la sociedad y la comunidad. Ecuador es uno de los países que se caracteriza por el desarrollo de los emprendimientos,

de ahí que, la EPS, representa un pilar para estas acciones que busca para el individuo, población y comunidad un buen vivir, el bien común, un comercio justo, equidad de género, un consumo ético y responsable, autogestión, responsabilidad social, una adecuada relación entre el capital y el interés colectivo, entre otros (Malla, 2021).

El sistema de economía popular y solidaria (EPS), en convergencia con la microfinanza dentro del contexto ecuatoriano representa el pilar para la sostenibilidad económica del país, generando una sinergia poderosa que potencie el desarrollo económico, a través del apoyo a las familias de escasos recursos económicos, los sectores marginales y, aquella población que tradicionalmente se encuentra excluida del sistema financiero formal, con la concesión de pequeños créditos (Malla, 2021). Constituye un modelo alternativo, al modelo económico tradicional – dominante, en donde, se promueve la inclusión financiera, el empoderamiento económico y la construcción de un país equitativo; se basa en un enfoque de la lógica de mercado, que permite la maximización de los beneficios, pues, refieren como principios rectores la actividad económica, la cooperación, la solidaridad y el trabajo asociativo, anteponiendo el bienestar social ante el lucro individual (Navas & Moncayo, 2019).

Este sistema se encuentra estructurada por cooperativas y asociaciones, funcionan bajo un marco organizativo y productivo, capaces de canalizar de manera adecuada los recursos micro – financieros entre las instituciones y sus miembros, demostrando un manejo responsable y transparente de los créditos otorgados, esenciales para el desarrollo de actividades económicas solidarias como: la adquisición de insumos, inversión en infraestructura, fortalecimiento de operaciones que impulsen el crecimiento y sostenibilidad de las familias y/o personas involucradas, así como el desarrollo comunitario que promueva la cohesión social, la solidaridad y la construcción de un tejido social fuerte (Herrera & Romero, 2018).

Desde el contexto constitucional, la Asamblea Nacional (2008), en la Constitución ecuatoriana, plantea ciertos elementos que son articulados con el Régimen del *"Buen Vivir"*, en la que se refiere que el sistema económico debe ser social solidario, para lo que el Estado está en la obligación de potenciar, fortalecer y desarrollar la EPS, bajo una relación dinámica y equilibrada entre los sectores públicos y privados; de esta manera en el Art. 283, la EPS reconoce al ser humano como sujeto y fin dentro de la sociedad, y , su

objetivo es brindar las garantías necesarias para la producción y reproducción de bienes materiales e inmateriales orientados al fomento del buen vivir, para esto, tendrá una conjunción de organizaciones económicas sean estas públicas, privadas, mixtas y/o popular y solidaria, y las que establezca la Constitución (p. 139). En el Art. 311 refiere que el sector popular y solidario enmarca a las COAC, entidades asociativas, cajas bancos comunales, cajas de ahorro; las mismas que deben ofrecer un tratamiento diferenciador a los micro, pequeñas y medianas empresas, así como, a las unidades productivas (p. 147).

1.1.3. El microcrédito en el sector cooperativista en Ecuador

En relación con el comportamiento del microcrédito en el Ecuador, representa un tipo de crédito fundamental para la reactivación económica, proporcionando ayuda a familias de escasos recursos económicos y a microempresarios, para la creación y/o mantenimiento de sus negocios. Normativamente, en el año 2007se expidió la Ley de Regulación del Costo Máximo Efectivo del Crédito, en donde se dispone reformas a la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero y a la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado, en el área del microcrédito se estipularon las reformas (BCE, 2023) que se describen en la tabla 1:

Tabla 1.
Modificaciones regulatorias de las definiciones de los segmentos de crédito

Reg. 153-2007	**Reg. 184-209**	**Reg. 190-2009**	**Reg. 043-2015**	**Reg. 496-2019**	**Reg. 526-2019-F**	**Reg. 555-2019-F**	**Reg. 603-202-F**
De subsistencia Acum*. Simple Acum. ampliada	Minorista Acum. Simple Acum. ampliada	Minorista Acum. Simple Acum. ampliada	Minorista Acum. Simple Acum. ampliada	Minorista Acum. Simple Acum. Ampliada Agr.*** y ganadero	Minorista Acum. Simple Acum. Ampliada Agr. y ganadero	Minorista Acum. Simple Acum. Ampliada Agr. y ganadero	Minorista Acum. Simple Acum. Ampliada

*Acum: acumulada; ** Reg: registro; *** Agr: agrícola

Como se observa en la tabla 1, en el año 2019 se incluyen a los segmentos de la población vulnerable y que incentivan el acceso a los microcréditos, incorporando segmentos como: microcrédito productivo agrícola y ganadero.

En relación con la Tasa Activa Referencial por segmento del microcrédito se visualiza un comportamiento estacional desde enero 2023 a enero 2024 (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023), como se observa en la figura 5:

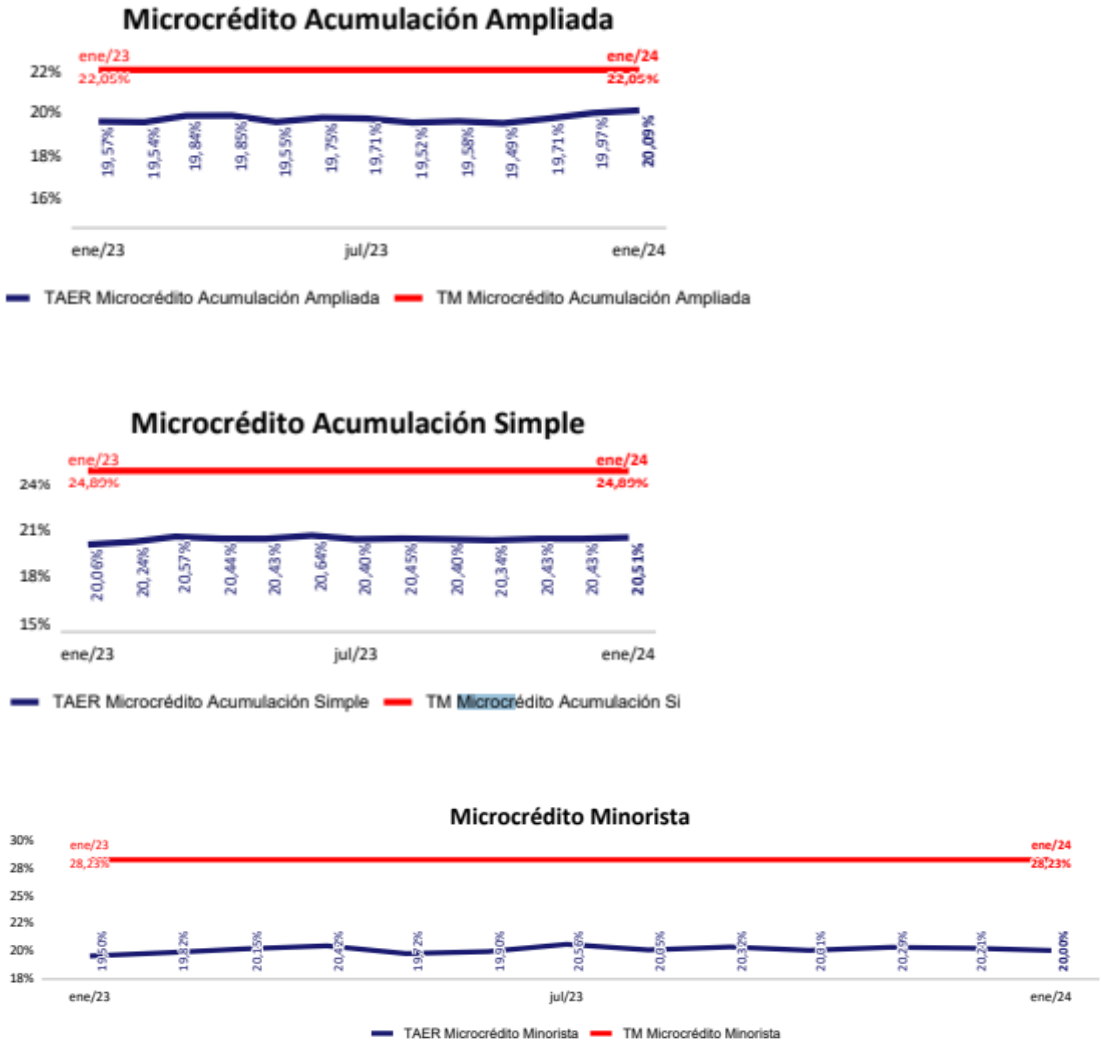


Figura 5.
Tasa Activa Efectiva Referencial por segmento

Nota: TAER: Tasa Activa Efectiva Referencial. TM: Tasa Máxima. Información correspondiente a enero 2024. (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023)

El microcrédito reflejo un crecimiento significativo desde el año 2020, esto se debe al impulso que el gobierno de turno le dio al mismo. Al año 2021 creció en un 63.3%; del 2021 al 2022 un incremento de 8.2%. Esto permite determinar que en la banca privada se observó un crecimiento del 54.7% y en las COAC, mutualista y banca pública el crecimiento fue de 42.6% (BCE, 2023), como se muestra en la tabla 2:

Tabla 2.
Comportamiento del monto de Operaciones Activas del microcrédito

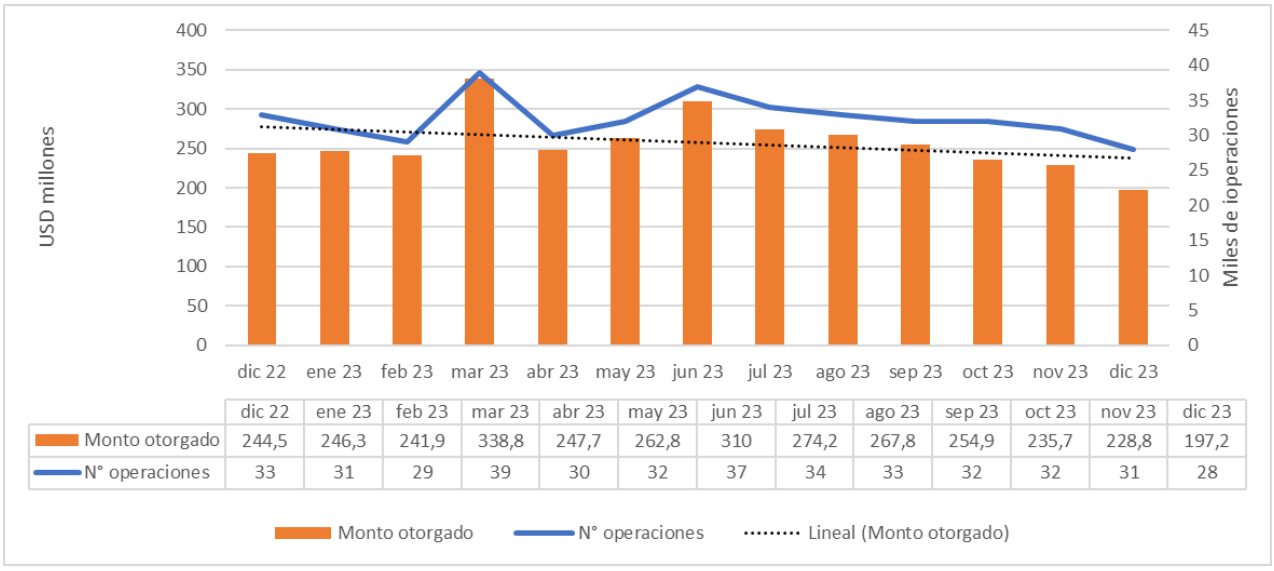
Año / Comportamiento del monto de operaciones	Monto de operaciones Activas	Participación porcentual (%)	Tasa de variación anual (%)	Contribución a la variación (%)

a2019	5202	15,5	6,9	1
a2020	3816	12,9	-26,7	-4,1
a2021	6230	17,6	63,3	1,2
a2022	7761	18,5	24,6	4,3

Nota: En millones de USD y porcentajes, 2019-2022. (BCE, 2023)

Sin embargo, a diciembre del año 2023, las entidades financieras de los segmentos 1 y 2 del Sector Financiero Popular y Solidario presentan una cartera bruta de USD 17.984 millones registrando una baja de 0,8% con respecto a noviembre 2023 (USD 18.121 millones). La cartera de consumo disminuye un 0,5% y de igual manera la cartera de microcrédito disminuye un 1,3%. El total de los depósitos de este sector ascendió a USD 19.231 millones a diciembre 2023. En relación con la morosidad de diciembre 2022 a diciembre del 2023 en microcrédito creció de 4.7% a 6.6%; la cartera bruta del microcrédito paso de 3.1 a 3.4 respectivamente (Ministerio de Economía y Finanzas, 2023).

La evolución del último año de los principales segmentos de microcrédito de diciembre 2020 a diciembre 2023, tuvo una disminución significativa, sin embargo, es pertinente evidenciar los picos de elevación que se tiene en marzo y junio del 2023, como se visualiza en la figura 6:



	dic 22	ene 23	feb 23	mar 23	abr 23	may 23	jun 23	jul 23	ago 23	sep 23	oct 23	nov 23	dic 23
Monto otorgado	244,5	246,3	241,9	338,8	247,7	262,8	310	274,2	267,8	254,9	235,7	228,8	197,2
N° operaciones	33	31	29	39	30	32	37	34	33	32	32	31	28

Figura 6.
Evolución del último año del microcrédito

Nota: Información corresponde a operaciones originales (oct. nov. y dic. 2023 del seg. 1 considera operaciones contingentes), no incluye lo siguiente: Novadas, Operaciones que pasan de contingente, Recompra, Reestructura y Refinanciada. Cifras según última publicación a diciembre 2023.

Impacto del microcrédito análisis comparativo

Para determinar el impacto del microcrédito en las familias y en los diferentes sectores, se realiza un levantamiento sistémico y bibliográfico, este análisis se realiza bajo una mirada hermenéutica, que va más allá del planteamiento de indicadores cuantitativos que exploran percepciones y experiencias de todos los actores, sino que, esta aproximación pretende un análisis de relaciones y de las estructuras que inciden en el éxito o fracaso de todas las alternativas que se han implementado con la finalidad de alcanzar un mejor desarrollo económico de los sectores más desprotegidos del sistema financiero formal. Por lo expuesto, es pertinente evaluar este impacto no solo desde lo económico, sino sobre todo desde la capacidad de fortalecer la autonomía, la participación social y la construcción del tejido social desde una perspectiva más equitativa, como se muestra en la tabla 2. Con relación al destino de los microcréditos otorgados, en su mayoría se orientan al capital de trabajo, constituyendo el 66.5% (BCE, 2023, pág. 19), tal y como se describe en la tabla 3:

Tabla 3.
Destino del crédito del segmento de Microcrédito

Destino	Monto de operación (USD millones)				% participación
	a2019	a2020	a2021	a2022	
Capital de trabajo	2760	2379	3964	5161	66,5
Terrenos, edificios y construcción	418	281	503	974	7,4
Equipos. Maquinaria y otros bienes de capital	995	359	531	536	6,9
Otros activos fijos con fines productivos y comerciales	547	346	416	460	5,9
No productivos	455	91	285	372	4,8
Reestructuración de pasivos y pago de obligaciones	93	150	226	241	3,1
Vehículos livianos para fines productivos y comerciales	157	86	131	171	2,2
Vehículos pesados para fines productivos y comerciales	131	77	94	113	1,5
Demás destinos	69	47	82	134	1,7

De acuerdo al monto de operaciones activas, las diez provincias que reflejan el mayor número y monto de operaciones fueron Pichincha (544.294 – 2383), Tungurahua (94.86 – 688), Guayas (117.24 – 611), Chimborazo (68.26 – 520), Cotopaxi (75.8 – 514), Manabí (105.7 – 467), Imbabura (54.34 – 329), Azuay (47.01 – 318), Los Ríos (49.66 – 238), y,

Loja (37.77 – 233) (BCE, 2023, pág. 21).

En relación con diferentes experiencias que se han analizado y han evidenciado la utilidad e impacto que tuvo los microcréditos asignados se describen a continuación: En la provincia de Imbabura – Parroquia de Apuela, se determinó el impacto de los microcréditos agrícolas en la sustentabilidad de las unidades productivas familiares, se determinó que el destino de estos créditos por unidad familiar se tiene que el 73.73% fue agrícola, el 17.25% fue pecuaria, el 3.22% fue para el pago de deudas y actividades agropecuarias, y, para vivienda y actividad pecuaria el 5.8%. El impacto en estas familias es que se incrementó al acceso al agua potable (del 18% al 46%); inicialmente el 6% no tenía acceso a energía eléctrica con este crédito el 100% tuvo este servicio; el 24% de la población tuvo acceso a internet y redes sociales. Estos resultados demuestran que los microcréditos agrícolas reflejaron impacto positivo en componentes económicos, sociales y ambientales, lo que generó una mejor sustentabilidad y mayores ingresos (Santafé, Vásquez, & Pabón, 2023, págs. 5-7).

Otra experiencia del impacto del microcrédito es el realizado en la ciudad de Santo Domingo en 50 comerciantes, los montos oscilaron entre $3000 y $10000, considerados como créditos minoritas y de ampliación simple; el destino de este microcrédito fue el 66% para compra de mercadería, 12% para pago de proveedores; la mayor parte de los comerciantes incrementaron sus ventas por ende sus ingresos, los mismos fueron utilizados para compra de uniforme, útiles, alimentos; esto evidenció que se generó una mayor reactivación en marcha (Díaz & Palacios, 2023, págs. 82-85).

De manera similar, en la Comuna Palmar del Cantón Santa Elena, se realizó este estudio con 30 socios del grupo de ahorro y crédito “Playa Rosada”, que accedieron a microcréditos, el destino de éstos en el consumo de bienes y servicios fue el 25.32% para salud, 68.42% vivienda, y, el 5.26% para recreación; en el ámbito familiar fue el 47.37% mejoría de vivienda, 15.79% compra de vehículo, 26.32% pago de deudas y, otro 10.53%; de acuerdo al ámbito de emprendimiento se tiene que el 18.18% lo utilizó para abrir un negocio, el 9.09% para ampliación del negocios, el 18.18% para adecuación, el 54.55% para compra de insumos (Reyes, 2023, págs. 47-50).

Es evidente de acuerdo a las investigaciones analizadas que a nivel mundial se ha

generado una serie de alternativas orientadas al mejoramiento de las condiciones socioeconómicas de las personas y sus familias, sobre todo para países en desarrollo, de ahí que, organizaciones no gubernamentales (ONG´s), bancos, cooperativos de ahorro y crédito, fundaciones, mutualistas, han establecidos sistemas de micro financiamiento. Por esta razón, el sistema financiero se ha enfocado en las microfinanzas, que, mediante el otorgamiento de microcréditos, pretenden beneficiar a las familias de escasos recursos, con la finalidad de impulsar negocios y/o emprendimientos, que contribuyan al mejoramiento de su calidad de vida.

En la zona urbana de Loja, se realizó un estudio relacionado con el impacto socioeconómico del microcrédito, se trabajó con 384 personas, se utilizó pruebas estadísticas no paramétricas como Wilcoxon y el Modelo Econométrico Logit Ordenado, la población analizada refirió que el 37.8% iniciaron su microempresa y/o pequeño negocio; mientras que, el 55.5% usaron su microcrédito para potenciar sus ganancias, los resultados estadísticos determinaron que, el microcrédito contribuyó al mejoramiento de aspectos sociales y económicos como: educación, gastos personales, vivienda, salud, compra de mercadería, ampliación del negocios, nuevos productos, entre otros beneficios (Guayllas, 2023).

En la ciudad de Ambato se analizó el impacto que tuvo el microcrédito otorgado por la COA Vencedores en la economía de los 674 moradores de la parroquia Quisapincha, que se beneficiaron del microcrédito; las actividades que priman en esta parroquia son la agricultura, el comercio, y la construcción; el destino del microcrédito fue para emprender y ampliar negocios (36% y 32% respectivamente), seguido del pago de deudas (10%), para salud (2%), educación (6%), necesidad familiar (11%), entre otros. A criterio de los beneficiarios el 44% mejoró su situación económica, y, el 49% se mantuvo (Chuquiana, 2023).

En base a la bibliografía consultada y analizada se demuestra que el microcrédito representa una herramienta financiera que constituye un potencial para el desarrollo económico, financiero y social de la población, sobre todo de las más vulnerable y que , tienen dificultad para acceder a créditos en la banca, desde un enfoque crítico, es pertinente, que se no se considere al microcrédito como una solución mágica para resolver los problemas de pobreza, es necesario analizar sus limitaciones, así como el contexto y

las diferentes características de la población que pueden acceder a este. Uno de los factores importantes, es el conocimiento que tienen las personas que acceden a este beneficio, para su adecuada gestión del dinero que no los lleve a un sobreendeudamiento, por ende, a la quiebra.

1.1. Preguntas de investigación

Desde la perspectiva hermenéutica, es necesario realizar un análisis del microcrédito no solo desde el componente de indicadores cuantitativos sino es necesario realizar un análisis de la dinámica social, allá relaciones de poder y las estructuras que pueden incidir en el éxito o fracaso del microcrédito. Por esta razón, es necesario generar una cultura de empoderamiento económico para que las familias inviertan en sus negocios y tomen decisiones acerca de su futuro financiero, a través de una adecuada autonomía individual y familiar que, generen adecuados medios de subsistencia.

Lo expuesto, evidencia la necesidad de generar estrategias que promuevan la educación financiera, que facilite el acceso a mercados y tecnologías, que favorezcan las necesidades específicas de los grupos poblacionales beneficiados de un microcrédito, y que esto contribuya a un adecuado desarrollo económico y social con enfoque equitativo, que permita el crecimiento individual, colectivo, comunitario y, de las microempresas.

De ahí que, se plantean como preguntas de investigación las siguientes:

- ¿Cuál es el nivel de aporte que tiene el microcrédito del sector cooperativista en la economía de las familias ecuatorianas?

- ¿Cuáles son los factores que incide en la sostenibilidad y dinamización financiera del microcrédito en las familias ecuatorianas?

- ¿Qué modelamiento contribuye a la medición del impacto del microcrédito en base a la sostenibilidad y dinamización financiera en las familias ecuatorianas?

1.2. Objetivos

1.2.1. Objetivo General

Evaluar el impacto del microcrédito en la sostenibilidad y dinamización financiera en las familias ecuatorianas, a través del sector cooperativista

1.2.2. Objetivos Específicos

- Identificar el nivel de aporte que tiene el microcrédito del sector cooperativista en la economía de las familias ecuatorianas.

- Determinar los factores que incide en la sostenibilidad y dinamización financiera del microcrédito en las familias ecuatorianas.

- Establecer un modelamiento orientado a la medición del impacto del microcrédito en base a la sostenibilidad y dinamización financiera en las familias ecuatorianas.

1.3. Hipótesis

En base a tipo de estudio, a los objetivos y el diseño de investigación se plantean hipótesis estadísticas:

H0: Los microcréditos otorgados por el sector cooperativista NO incide en la sostenibilidad financiera de las familias ecuatorianas

H1: Los microcréditos otorgados por el sector cooperativista incide en la sostenibilidad financiera de las familias ecuatorianas

CAPÍTULO II

2. METODOLOGÍA

La metodología que se utilizó en este trabajo de investigación tuvo un enfoque cuantitativo debido a la relación que se establece entre las variables socioeconómicas y las de microcrédito, para una adecuada caracterización de los beneficiarios del microcrédito y, la determinación de manera cuantitativa del impacto de este. El método que se utilizó fue inductivo – deductivo, porque a través del análisis de las variables de estudio se obtiene información estadística – financiera, y con la encuesta, se determina los factores que inciden de manera directa para el éxito o fracaso del microcrédito obtenido, para la validación de la hipótesis se parte de teorías particulares a generales.

2.1. Diseño de Investigación

El tipo de investigación fue descriptivo – correlacional, porque con la información recopilada se caracterizó a la población de estudio; además, con la recopilación de datos numéricos, consultas y caracterización de la población objetiva; también se realizó observación y análisis estadístico para la verificación del impacto socioeconómico del microcrédito en las familias ecuatorianas. La estadística permitió la correlación de las variables, en base a lo que se verifica el impacto del microcrédito en la sostenibilidad de las familias ecuatorianas.

2.2. Población y muestra

Población a la que va enfocada nuestra investigación es las familias ecuatorianas de la ciudad de Quito beneficiarias de microcréditos siendo 775.998 el número de operaciones nuevas otorgadas en el año 2023 por el sector cooperativista. Se conoce el tamaño preciso de la población por lo que se va a utilizar la fórmula de poblaciones finitas con un muestreo no probabilístico por lo que hemos aplicado criterios inclusión y exclusión y un nivel de confianza del 90%.

Tabla 4.
Simbología de la muestra

SÍMBOLO	DESCRIPCIÓN
e	Error muestral
Z	Nivel de confianza
N	Tamaño de la población o universo
p	Probabilidad de ocurrencia
q	Probabilidad de que no ocurra el evento
n	Tamaño de la muestra buscado

Elaborado: Verónica Camalle

DATOS:

Nivel de confianza 90%

p 0,90

q 0,10

N 775998

e 0,05

Z 1.64

Fórmula para calcular el tamaño de la muestra para población finita

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

$$\boldsymbol{n = \frac{775998 * 1.64^2 * 0.90 * 0.10}{(775998-1) * 0.05^2 + 1.64^2 * 0.10 * 0.90}}$$

$$\boldsymbol{n = \frac{187841.18}{1940.23}}$$

Tamaño de la muestra $\boldsymbol{n = 109}$

Al aplicar los datos en la muestra identificada se tiene una muestra de estudio de 109 personas.

2.3. Recopilación de Datos

Los datos se recopilaron para la elaboración de este instrumento es la encuesta la cual se realizó preguntas basadas en fuentes como Asobanca ,Banco Central y datos que emite la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria)

De esta manera se estructura la encuesta la que más adelante nos servirá para desarrollar la propuesta y validar la hipótesis, posterior a eso se realizó una prueba piloto con la encuesta para revisar que se podía mejorar y así tener el instrumento listo que vamos a utilizar en el levantamiento de la información.

2.4. Instrumentos y Herramientas

Para la presente investigación se utilizaron las técnicas bibliográfica e instrumento la encuesta .Para la validación de la encuesta se aplicó la prueba de Alfa de Cronbach (prueba que demuestra la consistencia interna de los instrumentos (innovaMIDE, 2020), con la finalidad de identificar el nivel de fiabilidad y validez de los instrumentos, estos se aplicaron al 10% de la población de estudio, se obtiene un valor de fiabilidad elevado, lo que valida la calidad de las encuestas, como se muestra a continuación:

Tabla 5.
Prueba de fiabilidad de los instrumentos

	Alfa de Cronbach
Fiabilidad de la encuesta	,872

Nota: Prueba piloto para determinar la fiabilidad de los instrumentos utilizados en la investigación a través de Alfa de Cronbach (innovaMIDE, 2020)

El procesamiento y análisis de datos se realizó con el modelo para medir el impacto del microcrédito de Romani conocido como el modelo de la cadena de impacto, para se debe tener una concepción clara de la cadena de impacto involucrada en este estudio: como unidad de medida se tiene a los hogares, el contexto; además se debe focalizar los indicadores socioeconómicos a considerar para la evaluación del impacto.

Además, se aplicó estadística descriptiva conocida como deductiva, en donde, se construye tablas y gráficos de frecuencia, que permite simplificar la complejidad de los datos generales sobre la población, a través de descripciones, predicciones,

comparaciones y generalizaciones.

2.5. Procedimientos

Los pasos a seguir para el desarrollo de esta investigación se detallan a continuación

1. Recopilación de la información de microcréditos a nivel nacional
2. Analizar la información recopilada de manera estadística
3. Construir el instrumento para recopilar información de los beneficiarios de microcréditos
4. Validar el instrumento utilizado a través de Pruebas estadísticas
5. Aplicar el instrumento
6. Construir la base de datos de la información recopilada en las encuestas
7. Tabular la información a través de estadística descriptiva
8. Validar la hipótesis a través del uso del modelo de Regresión
9. Construir los Dashsboart
10. Aplicar los modelos Dashboard en los usuarios
11. Validar los beneficios del mismo

2.6. Análisis de Datos

Explicar las técnicas de análisis utilizadas, como análisis estadístico, análisis cualitativo, software empleado, etc. (dependiendo del enfoque de investigación).

Consideraciones Éticas, discutir las consideraciones éticas relacionadas con el alcance de la investigación, como el consentimiento informado, la privacidad y la confidencialidad.

Limitaciones, se describen las limitaciones que se presentaron en la ejecución del trabajo de titulación.

Validación y fiabilidad, explicar cómo se abordó la validación y la fiabilidad de los datos, especialmente en investigaciones cuantitativas.

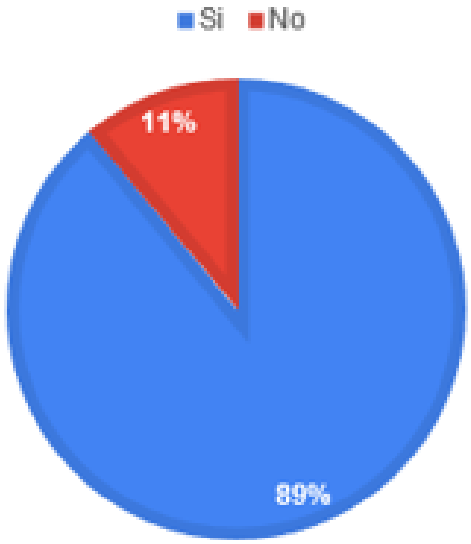


Figura 7.
Obtuvo un microcrédito en el sistema financiero en los últimos 6 años
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 6.
Obtuvo un microcrédito en el sistema financiero en los últimos 6 años

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	97	89%
No	12	11%
Total	109	100%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas sobre si obtuvieron un microcrédito en el sistema financiero en los últimos 6 años y el 89% corresponde a 97 personas encuestadas si obtuvieron un microcrédito y el 11% corresponde a 12 personas encuestadas dijeron que no obtuvieron un microcrédito y no continuaron con la encuesta.

Interpretación: El procesamiento de aquí en adelante se realiza para 97 personas que calificaron al recibir un microcrédito, En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas si obtuvieron un microcrédito en el sistema financiero.

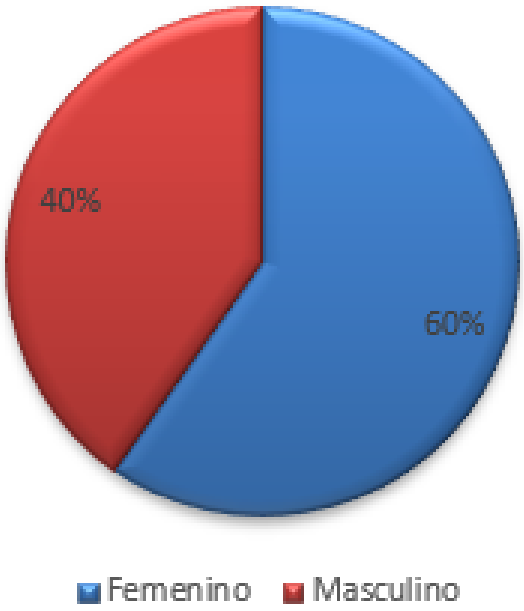


Figura 8.
Género
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 7.
Género

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Femenino	58,0	59,79%
Masculino	39,0	40,21%
Total	97,0	100,0%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas que el 60% son mujeres y el 40% son hombres.

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas son mujeres siendo 58 mujeres que obtuvieron un microcrédito

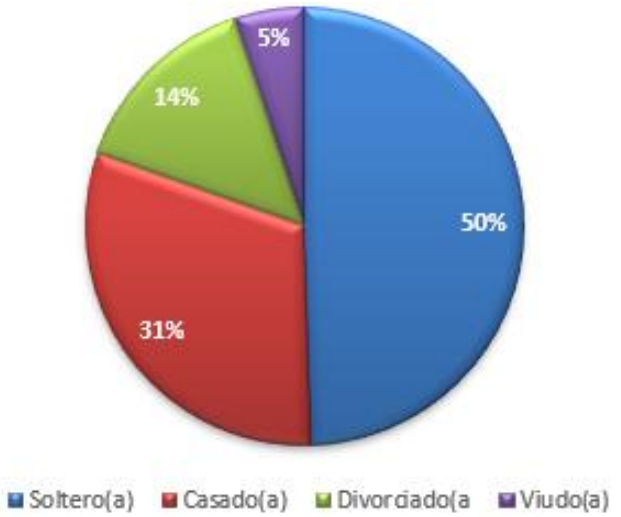


Figura 9.
Estado Civil
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 8.
Estado Civil

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Soltero(a)	48,0	49,5%
Casado(a)	30,0	30,9%
Divorciado(a	14,0	14,4%
Viudo(a)	5,0	5,2%
Total	97	100%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas su estado civil corresponde 49% solteros, el 31% casados ,14% divorciados y el 5% viudo(a).

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde a 48 personas solteras y las 5 personas viudas teniendo menos participación en la oportunidad de realizar microcréditos.

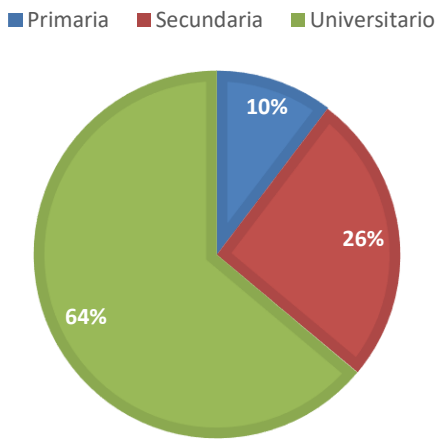


Figura 10.
Nivel de escolaridad.
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 9.
Nivel de estudios

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Primaria	10,0	10,3%
Secundaria	25,0	25,8%
Universitario	62,0	63,9%
Total	97	100%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas su nivel de estudios corresponde 64% universitarios ,26% secundaria y 10% primaria .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde a 62 personas con un nivel de estudio universitario, pero con desconocimiento en educación financiera .

Figura 11.
Edad
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 10.
Edad

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Menor a 21 años	2,0	2,1%
De 21 a 35 años	28,0	28,9%
De 36 a 50 años	49,0	50,5%
Mayor de 50 años	18,0	18,6%
Total	97	100%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas su edad corresponde de 36 a 50 años con el 51% siendo la mayoría, 21 a 35 años con un 29%,mayores de 50 años con el 19% y menores de 21 años con el 2%.

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde a 49 personas con un rango de edad de 36 a 50 años donde mantiene bienes que serán de respaldo para una operación microcrédito .

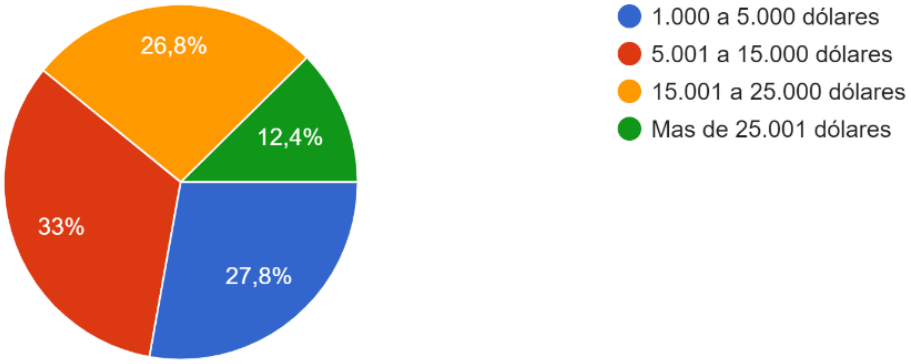


Figura 12.
Monto obtenido de una operación microcrédito
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 11.
Monto obtenido de una operación microcrédito

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1.000 a 5.000 dólares	27,0	27,8%
5.001 a 15.000 dólares	32,0	33,0%
15.001 a 25.000 dólares	26,0	26,8%
Mas de 25.001 dólares	12,0	12,4%
Total	**97**	**100%**

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas que el monto obtenido de una operación microcrédito que le entrego la institución financiera corresponde a 33% de personas con un monto de 5001 a 15.000 dólares ,28% personas con un monto de 1000 a 5000 dólares,27% personas 15001 a 25000 dólares y 12% personas con más de 25001 dólares.

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde el 33% que solicitaron un microcrédito de un monto de 5001 a 15000 dólares .y solo el 12% con un monto superior a 25001 dólares .

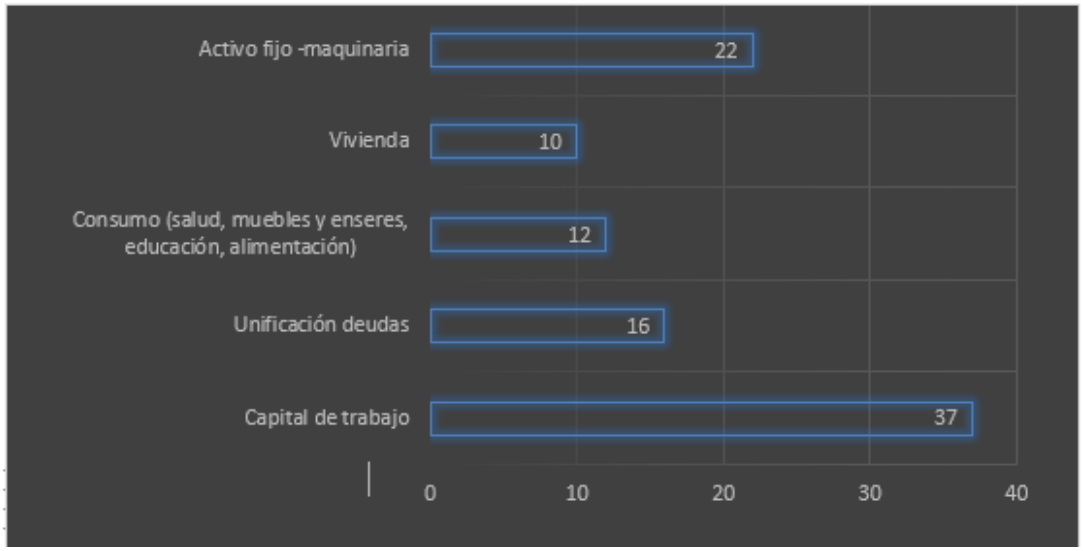


Figura 13.
Destino del microcrédito
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 12.
Destino del microcrédito

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Capital de trabajo	37,0	38,1%
Unificación deudas	16,0	16,5%
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)	12,0	12,4%
Vivienda	10,0	10,3%
Activo fijo -maquinaria	22,0	22,7%
Total	**97**	**100%**

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas Cuál fue el destino que se dio al microcrédito corresponde al 38% de personas que solicitaron un microcrédito para capital de trabajo ,23% para activo fijo -maquinaria ,16% Unificación de deudas ,12% para Consumo y 10% para Vivienda .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde 30 % siendo 37 personas que solicitaron microcrédito para Capital de Trabajo y el 23% siendo 22 personas solicitaron parar Activo fijo -maquinaria .

Figura 14

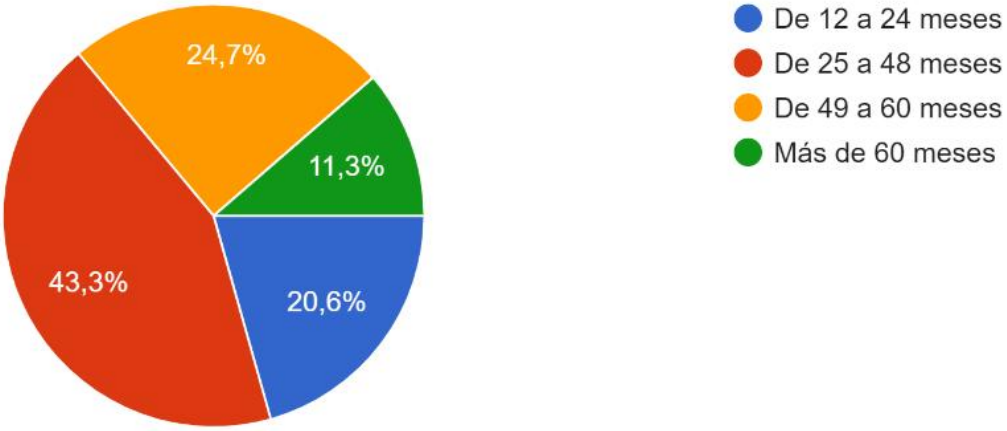


Figura 14.
Tiempo en qué canceló su microcrédito
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 13.
Tiempo en qué canceló su microcrédito

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
De 12 a 24 meses	20,0	20,6%
De 25 a 48 meses	42,0	43,3%
De 49 a 60 meses	24,0	24,7%
Más de 60 meses	11,0	11,3%
Total	**97**	**100%**

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas en qué tiempo cancelo su crédito corresponde 43% de personas escogieron el tiempo 25 a 48 meses ,25% personas 49 a 60 meses ,21% personas 12 a 24 meses ,11% personas con mas de 60 meses .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas que corresponde al 43% de las personas que cancelaron su crédito de 25 a 48 meses .

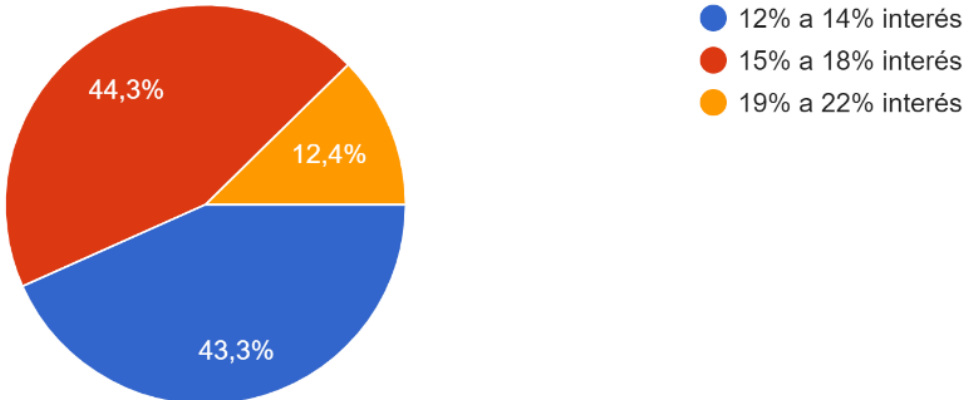


Figura 15.
Tasa de interés
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 14.
Tasa de interés

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
12% a 14% interés	42,0	43,3%
15% a 18% interés	43,0	44,3%
19% a 22% interés	12,0	12,4%
Total	**97**	**100%**

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas que la tasa de interés le fue otorgado el microcrédito corresponde a 44% de personas con una tasa de interés de 15% a 18 % tasa de interés ,43% personas con una tasa de interés 12% a 14%tasa de interés y 12% personas con una tasa de interés del 19% a 22% .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde al 44 % de las personas encuestadas comentaron que la tasa promedio en el sector cooperativista se encuentra en un rango promedio de 15% hasta el 18 % de interés .

Figura 16

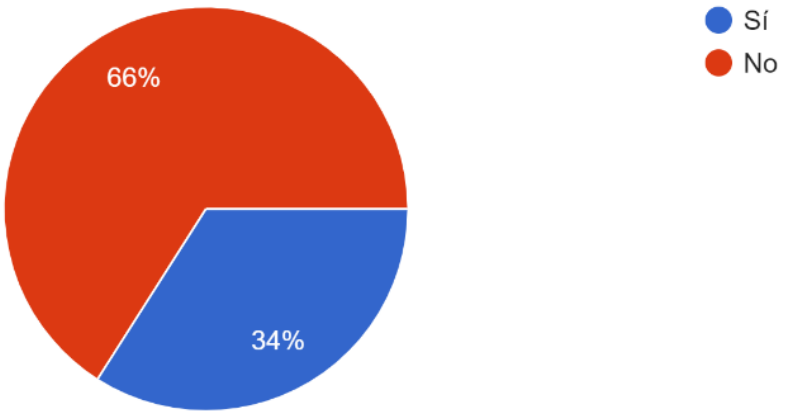


Figura 16.
Recibió educación financiera
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 15.
Recibió educación financiera

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	33,0	34,0%
No	64,0	66,0%
Total	**97**	**100%**

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas que han recibido Educación Financiera los últimos 5 años para manejo de finanzas personales corresponden a 66% personas no recibieron y 34 % de personas si recibieron educación financiera .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde al 66% de personas encuestadas no recibieron educación financiera por lo que valida nuestra propuesta a la que va enfocada en capacitar .

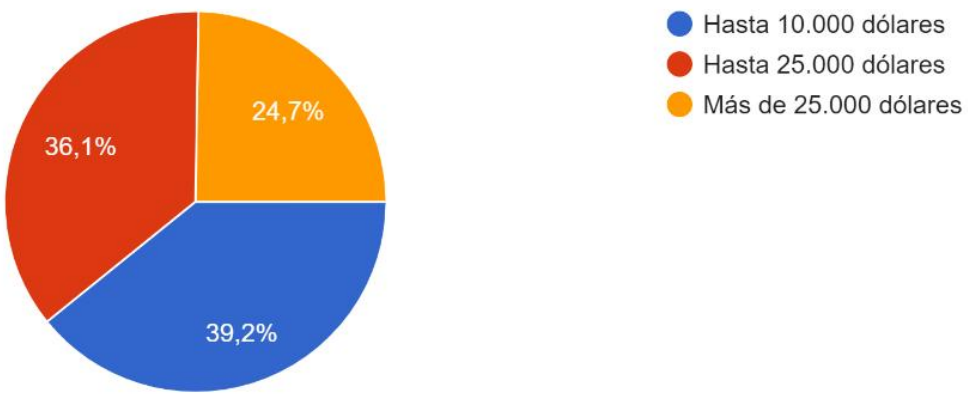


Figura 17.
Nivel de endeudamiento
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 16.
Nivel de endeudamiento

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hasta 10.000 dólares	38,0	39,2%
Hasta 25.000 dólares	35,0	36,1%
Más de 25.000 dólares	24,0	24,7%
Total	**97**	**100%**

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas el nivel de endeudamiento en el sistema financiero corresponde a 39% de personas con un monto de hasta 10.000 dólares ,36% a un monto de hasta 25000 dólares y el 25 % de personas con un monto promedio de más de 25000 dólares.

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde al 39% de personas con un nivel de endeudamiento promedio de hasta 10.000 dólares .

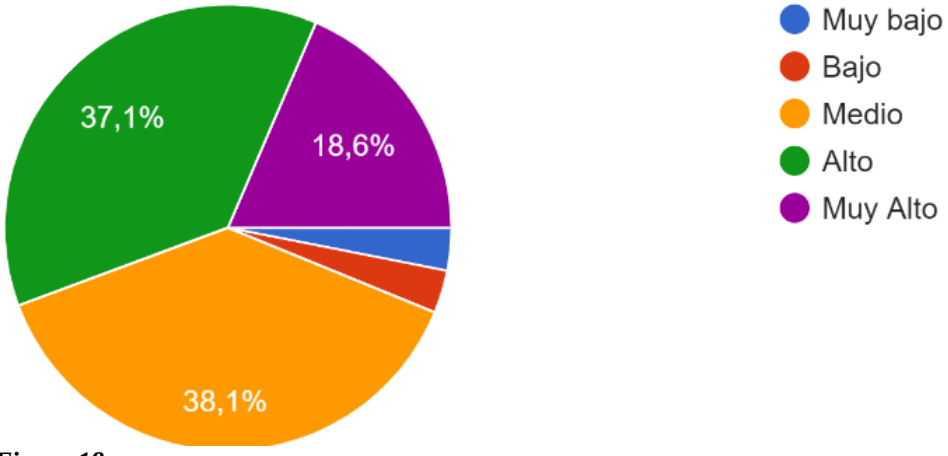


Figura 18
Impacto del microcrédito en el bienestar económico de las familias
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 17.
Impacto del microcrédito en el bienestar económico de las familias

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Muy bajo	3,0	3,1%
Bajo	3,0	3,1%
Medio	37,0	38,1%
Alto	36,0	37,1%
Muy Alto	18,0	18,6%
Total	97	100%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas que el impacto del microcrédito en el bienestar económico de su familia corresponde al 38% impacto medio ,37% impacto alto,19% muy alto ,3% bajo y 3% muy bajo .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde a 37% impacto alto y 19% impacto muy alto corresponde un total de impacto del 56% de personas que opinan que tuvo impacto positivo en el bienestar económico de su familia .

Figura 19

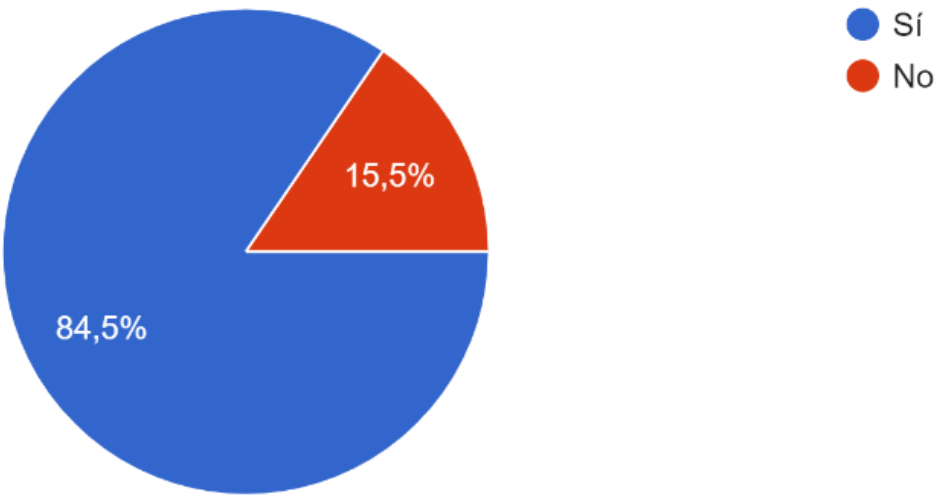


Figura 19.
Acceso al microcrédito - generó empleo
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 18.
Acceso al microcrédito - generó empleo

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	82,00	84,5%
No	15,00	15,5%
Total	97	100%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas que considera que el acceso al microcrédito ha contribuido a la generación de empleo de sus familias el 85% opina que el acceso al microcrédito si generado empleo y el 15 % opina que no contribuye a la generación de empleo .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde al 85% de las personas encuestadas mencionan que el acceso al microcrédito si a contribuidos a la generación de empleo de su familia .

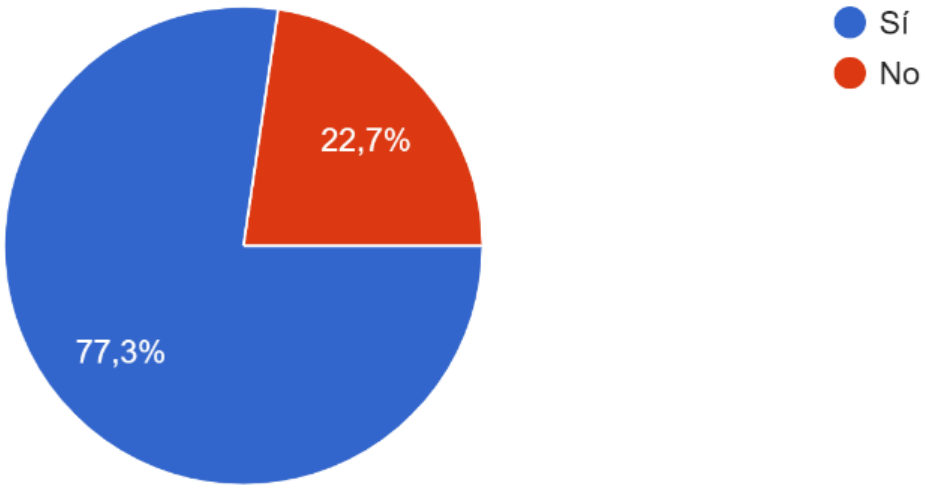


Figura 20.
El microcrédito fortaleció los conocimientos de microcrédito
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 19.
El microcrédito fortaleció los conocimientos de microcrédito

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	75,0	77,3%
No	22,0	22,7%
Total	97	100%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas creen que el microcrédito ha fortalecido los conocimientos de manejo de fianzas de las mujeres dentro de su familia corresponde al 77% opinan que si y el 23% opinan no .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas opinan el 77% de las personas que si ha fortalecido el conocimiento de manejo de finanzas de las mujeres dentro de sus familias .

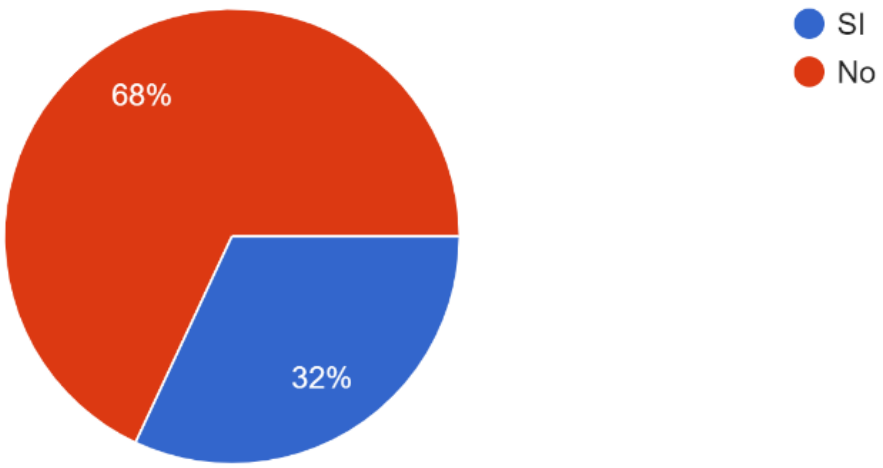


Figura 21.
Tuvo seguimiento y capacitación
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 20.
Tuvo seguimiento y capacitación

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	31,0	32,0%
No	66,0	68,0%
Total	97	100%

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas obtuvieron seguimiento y capacitación por parte del organismo que concedió el crédito correspondiendo a 68% personas mencionan que NO tuvieron capacitación y 32% personas mencionan que SI obtuvieron capacitación .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde al 68% personas corresponde a 66 personas de las encuestadas mencionan que NO obtuvieron seguimiento y capacitación por parte del organismo que concedió el crédito .

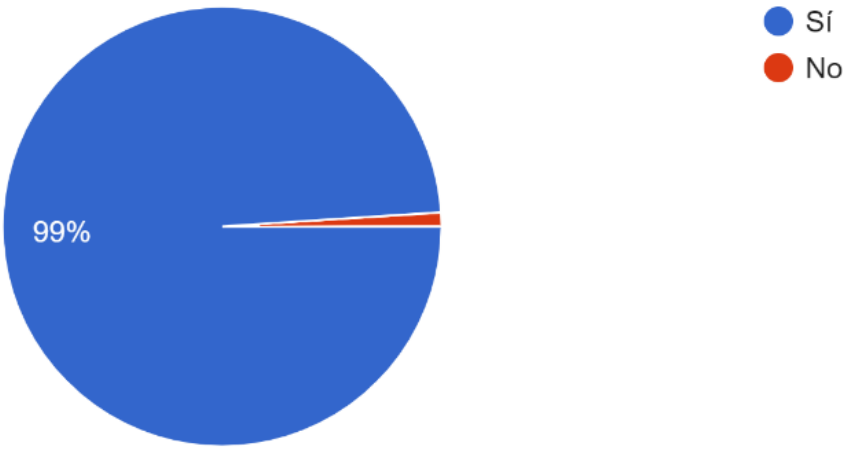


Figura 22.
Incremento de programas de microcrédito
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 21.
Tuvo seguimiento y capacitación

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	96,0	99,0%
No	1,0	1,0%
Total	**97**	**100%**

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas deberían incrementar los programas de microcrédito para beneficiar a más familias en su comunidad el 99% personas opinan que SI y el 1% de personas opinan que NO deberían incrementar programas de microcrédito para beneficiar a más familias de su comunidad.

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde el 99% personas opinan que si deben incrementar los programas de microcrédito para beneficiar a más familias de su comunidad .

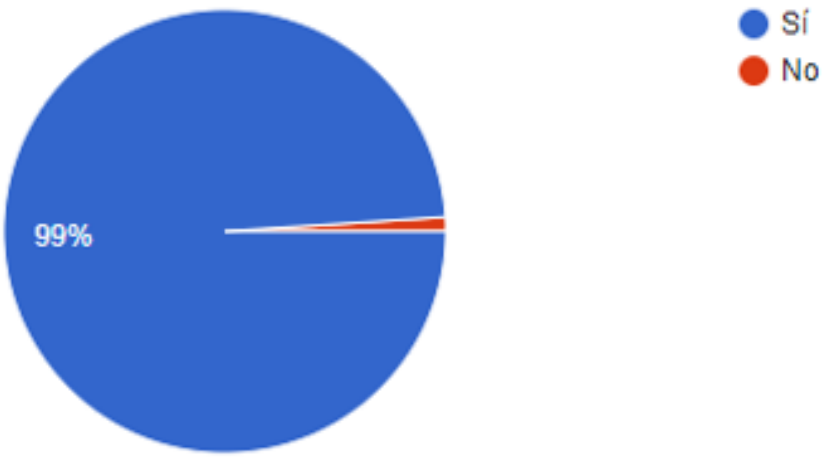


Figura 23.
Cuenta con herramientas financieras
Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Tabla 22.
Cuenta con herramientas de microcrédito

DETALLE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Si	96,0	99,0%
No	1,0	1,0%
Total	**97**	**100%**

Fuente: Investigación propia
Elaborado por: Verónica Camalle

Análisis: Se observa de las personas encuestadas considera necesario contar con una herramienta financiera que le ayude con la administración de su economía el 99% personas opinan que SI y el 1% de personas opinan que NO necesitan una herramienta financiera que les ayude con la administración de su economía .

Interpretación: En esta pregunta se da respuesta a que en efecto la mayoría de las personas encuestadas corresponde al 99% opinan que SI necesitan una herramienta financiera que les ayude administrar su economía la cual esta nos ayuda a implementar en la propuesta

CAPÍTULO III

3. PROPUESTA

En base a los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta a beneficiarios de microcréditos dentro del sector cooperativista, se muestra la necesidad de contar con una herramienta que contribuya a una mejor administración de la economía de las familias que adquirieron un microcrédito y a la vez una capacitación del manejo de la herramienta por esta razón en este capítulo se desarrolla la propuesta enfocada en la implementación de un dashboard como herramienta estratégica para el seguimiento y monitoreo de un microcrédito. En este capítulo se presentará la herramienta elegida:

3.1. Tema de la propuesta

Dashboard como herramienta estratégica para el seguimiento y monitoreo de un microcrédito.

3.2. Diagnóstico

Como se observó en el análisis de los datos recopilados de la aplicación de la encuesta, se determinó que la población que más se benefició de un microcrédito fueron las mujeres la edad promedio de esta población fue de 36 años; el estado civil que prevalece es solteros y casados. El destino de los microcréditos en su mayoría fue para capital de trabajo, seguido para activo fijo -maquinaria, unificación de deudas, consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación) y vivienda. Como se muestra en el siguiente análisis cruzado (ver tabla 22):

Tabla 22.
Análisis cruzado: destino del microcrédito / género

Destino del microcrédito / Género	**Femenino**		**Masculino**		**Total general**	
Capital de trabajo	14	14%	13	13%	27	28%
Activo fijo -maquinaria	7	7%	7	7%	14	14%
Unificación deudas	8	8%	6	6%	14	14%
Vivienda	9	9%	4	4%	13	13%
Capital de trabajo, Activo fijo -maquinaria	1	1%	7	7%	8	8%
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)	3	3%	5	5%	8	8%
Unificación deudas, Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)	3	3%	1	1%	4	4%
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación), Vivienda	1	1%	2	2%	3	3%
Capital de trabajo, Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)	1	1%	1	1%	2	2%
Capital de trabajo, Unificación deudas	1	1%	1	1%	2	2%

Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación), Activo fijo - maquinaria	1	1%		0%	1	1%
Unificación deudas, Activo fijo -maquinaria	1	1%		0%	1	1%
Total general	**50**	**52%**	**47**	**48%**	**97**	**100%**

En relación con la educación financiera que tienen los beneficiarios del microcrédito apenas el 34% la ha obtenido. Además, el 32% refieren que tuvieron seguimiento y capacitación financiera, por lo que la mayor parte de los encuestados manifiestan que es necesario que se implementen programas de microcréditos, así como la necesidad de herramientas que contribuyan a una mejor administración de este beneficio, para que llegue a un feliz término y el cumplimiento de los objetivos planteados. Esta información se sintetiza en el siguiente análisis cruzado (ver tabla 23):

Tabla 23.
Educación y seguimiento del microcrédito

Recibió educación financiera / Recibió seguimiento del microcrédito	**No**		**Si**		**Total general**	
No	51	53%	13	13%	64	66%
Sí	15	15%	18	19%	33	34%
Total general	**66**	**68%**	**31**	**32%**	**97**	**100%**

En correspondencia, con el impacto que ha causado el microcrédito en las familias, se observa en la tabla 24, se lo valora en su mayoría como medio, y la mayor parte de los encuestados refiere que este apoyo a beneficiado en generación de trabajo para la familia, como se muestra en el análisis cruzado:

Tabla 24.
Impacto y beneficio del microcrédito

Impacto del microcrédito / Generación de empleo	**No**		**Sí**		**Total general**	
Medio	9	9%	28	29%	37	38%
Alto	4	4%	31	32%	35	36%
Muy Alto	1	1%	17	18%	18	19%
Bajo	1	1%	2	2%	3	3%
Muy bajo		0%	4	4%	3	3%
Total general	**15**	15%	**82**	85%	**97**	100%

Finalmente, un referente importante es la necesidad de los encuestados de contar con una herramienta financiera que le ayude con la administración de su economía, como se muestra en la tabla 22.

En base al diagnóstico expuesto, se justifica la necesidad de contar con una herramienta que apoye a los beneficiarios de microcréditos a llevar un seguimiento de sus ingresos y egresos, sobre todo para quienes utilizaron este beneficio para microempresas o para uso personal. Para esto se propone la elaboración de un Dashboard como herramienta estratégica para el seguimiento y monitoreo de un microcrédito.

3.3. Objetivos de la propuesta

General

Implementar el uso de un dashboard como herramienta estratégica para el seguimiento y monitoreo de un microcrédito

Específicos

Diseñar un dashboard como herramienta estratégica para el seguimiento y monitoreo de un microcrédito

Capacitar en el uso de un dashboard como herramienta estratégica para el seguimiento y monitoreo a los beneficiarios del microcrédito

Validar el uso de un dashboard como herramienta estratégica para el seguimiento y monitoreo a los beneficiarios del microcrédito

3.4. Metodología Práctica

Para el caso de esta investigación se aplicará la construcción de dos dashboard utilizando la herramienta de Excel, que hace uso de estrategias y/o herramientas que contribuyen a la transformación de información en conocimiento, con la finalidad de mejorar las decisiones de las empresas y/o de las personas, Representa un factor estratégico, así como una ventaja competitiva que responde a los problemas de los negocios. Toda empresa sin importar su tamaño y su finalidad requiere magnificar sus procesos comerciales, por lo que es necesario que se enfoquen en objetivos claros. Una de las herramientas que contribuye a los expuesto es la implementación de un Dashboard.

Los Dashboards, son herramientas y/o mecanismos que presentan la información de manera visual, se apoya en un sistema de medición operativo de rendimiento. Estas herramientas proporcionan a las empresas información adecuada y oportuna, pueden brindar alertas tempranas a los administradores. Se pueden desarrollar en Excel, Tableau, Public, Reporting Services, SharePoint, Microsoft SQL, Performance Point, entre otros. La mayoría se lo realiza en Microsoft Excel, por el bajo costo de implementación.

En este estudio desde el punto de vista práctico se desarrollaron los siguientes pasos:

1. **Identificación de los datos.** Añadir fuentes de datos necesarias para el proyecto
2. **Elección de widgets.** Son los elementos gráficos de un dashborad

3. **Planificación de interacciones.** Las interacciones permiten la comunicación de los widgets, se planifica la manera que el usuario se acerca al dashboard.
4. **Planificación de flujo de trabajo.** Consiste en el cumplimiento de los siguientes pasos:

Figura 24.
Flujo de trabajo

5. **Pruebas de manejo.** Se prueba si el dashboard cumple los objetivos para los que fue creado.
6. **Refinamiento y mantenimiento.**

3.5. Revisión Proceso Metodológico

La información base y/o fuente se cargará en la hoja matriz, esta se procesará en función de la programación dinámica y gráfica realizada; finalmente, se visualizará los reportes dinámicos y gráficos:

Figura 25.
Esquema de la arquitectura

.

3.6. Desarrollo de la Propuesta. Modelos Dashboard

Para esta investigación y en función del tipo de beneficiarios con lo que cuenta, en función de su nivel de escolaridad y destino del crédito, se plantea la necesidad de crear dos dashboard.

Un dashboard es conocido como un tablero de control o una herramienta que contribuye a la organización, control y análisis de datos de manera visual. A través de esta herramienta se puede realizar seguimiento a un proceso y/o proyecto. Estas se caracterizan por permiten el manejo de indicadores únicos, es visualmente atractivo, permite presentar la información de manera resumida, el de fácil comprensión y permite mantener la información actualizada (Cáceres , 2022). Los pasos para realizar un dashboard son:

1. Definir el objetivo de la herramienta

"Implementar el uso de un dashboard como herramienta estratégica para el seguimiento y monitoreo de un microcrédito"

2. Realizar una base de datos en Excel

En una hoja de Excel de debe crear la base de datos con la información del negocio.

Tabla 23.
Base de datos de ingresos y egresos

FECHA	PRODUCTO	PRECIO	CANTIDAD	TOTAL
05/05/2023	Producto 2	$ 300.00	10	$ 3,000.00
06/05/2023	Producto 3	$ 400.00	20	$ 8,000.00
07/06/2023	Producto 4	$ 500.00	30	$ 15,000.00
09/06/2023	Producto 2	$ 300.00	40	$ 12,000.00
08/07/2023	Producto 3	$ 400.00	50	$ 20,000.00
09/07/2023	Producto 1	$ 200.00	10	$ 2,000.00
01/01/2023	Producto 2	$ 300.00	20	$ 6,000.00
01/02/2023	Producto 3	$ 400.00	30	$ 12,000.00
01/03/2023	Producto 4	$ 500.00	40	$ 20,000.00
01/04/2023	Producto 2	$ 300.00	50	$ 15,000.00
09/09/2023	Producto 3	$ 400.00	20	$ 8,000.00
09/10/2023	Producto 1	$ 200.00	20	$ 4,000.00
09/08/2023	Producto 2	$ 300.00	10	$ 3,000.00
11/11/2023	Producto 3	$ 400.00	5	$ 2,000.00
12/12/2023	Producto 5	$ 600.00	5	$ 3,000.00
03/02/2024	Producto 6	$ 700.00	5	$ 3,500.00
01/06/2024	Producto 7	$ 600.00	5	$ 3,000.00
04/07/2024	Producto 2	$ 300.00	4	$ 1,200.00
08/08/2024	Producto 5	$ 600.00	2	$ 1,200.00
09/09/2024	Producto 3	$ 400.00	6	$ 2,400.00

3. Realizar tablas dinámicas

Se selecciona la información de la base de datos posterior a la barra de herramientas e insertar tabla dinámica.

Totales

Suma de TOTAL	Suma de UTILIDAD	Suma de Margen %
$ 11,300.00	$ 1,680.00	15%

Canal de venta

Etiquetas de fila	Suma de TOTAL
Online	78.76%
Tienda	21.24%

Medio de pago

Etiquetas de fila	Suma de TOTAL
Tarjeta de crédito	10.62%
Transferencia bancaria	10.62%
Efectivo	78.76%

Ventas por día

Etiquetas de fila	Suma de TOTAL
1	$ 3,000.00
3	$ 3,500.00
4	$ 1,200.00
8	$ 1,200.00
9	$ 2,400.00

Ventas por mes

Etiquetas de fila	Suma de TOTAL
feb	$ 3,500.00
jun	$ 3,000.00
jul	$ 1,200.00
ago	$ 1,200.00
sep	$ 2,400.00

Ventas por producto

Etiquetas de fila	Suma de TOTAL
Producto 7	$ 3,000.00
Producto 6	$ 3,500.00
Producto 5	$ 1,200.00
Producto 3	$ 2,400.00
Producto 2	$ 1,200.00

Figura 26.
Construcción de tablas dinámicas

4. Realizar gráficos dinámicos

En una hoja de Excel personaliza la plantilla para crear tu Dashboard posterior selecciona la información de la tabla dinámica e inserta un gráfico dinámico según su necesidad como por ejemplo circular, mapa,barras,columnas,histogramas etc.

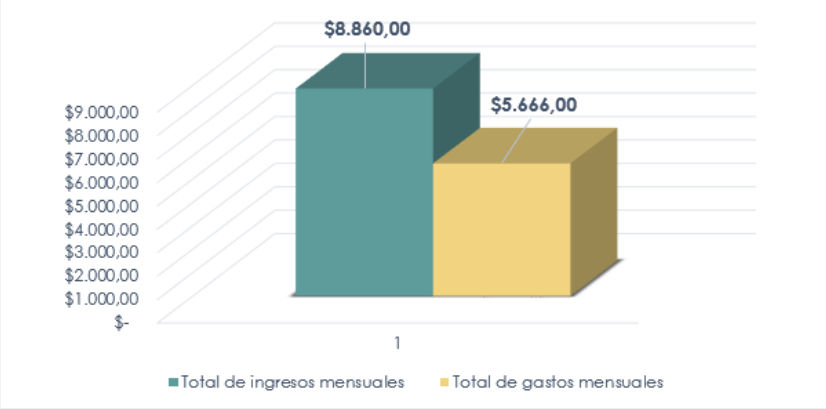


Figura 27.
Construcción de gráficos dinámicos

5. Destacar los KPI´s

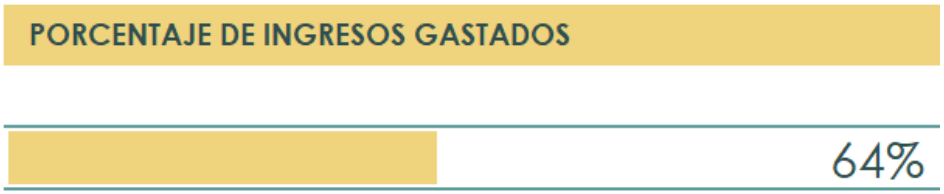


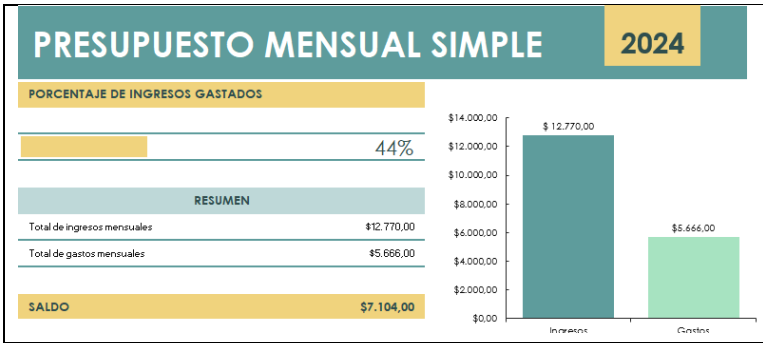
Figura 28.
Destacar indicadores

3.6.1. Dashboard Básico de manejo de ingresos y egresos

El primero que permite el seguimiento del presupuesto de los beneficiarios de manera simple, este consta de tres hojas la primera ingresos mensuales, segunda gastos mensuales y finalmente, resumen que se sintetiza en la presentación y cálculo del porcentaje de ingresos gastados (ver tabla 23):

Tabla 24.
Ingresos mensuales

INGRESOS MENSUALES **Artículo** / **Importe** Ingreso 1 — $5.000,00 Ingreso 2 — $7.410,00 Ingreso 3 — $120,00 Otros — $240,00	En esta hoja el usuario determinará los diferentes ingresos que manejará mensualmente con su respectivo valor
GASTOS MENSUALES **Artículo** / **Importe** Alquiler/hipoteca — $125,00 Electricidad — $1.458,00 Combustible — $2.568,00 Teléfono móvil — $147,00 Comida — $258,00 Pago del coche — $562,00 Gastos del coche — $120,00 Préstamos para estudiantes — $50,00 Tarjetas de crédito — $100,00 Seguro del coche — $78,00 Cuidado personal — $50,00 Entretenimiento — $100,00 Varios — $50,00	De manera similar que, en la hoja anterior, en esta identificará e ingresará los gastos que tiene mensualmente

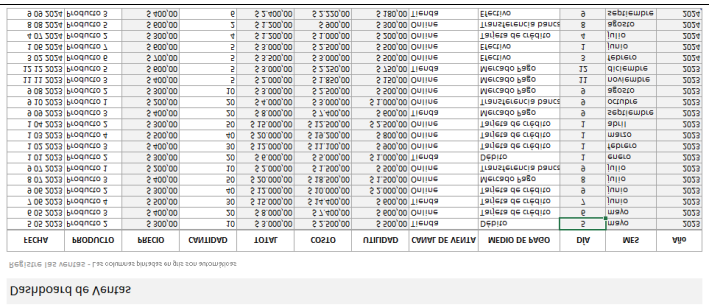
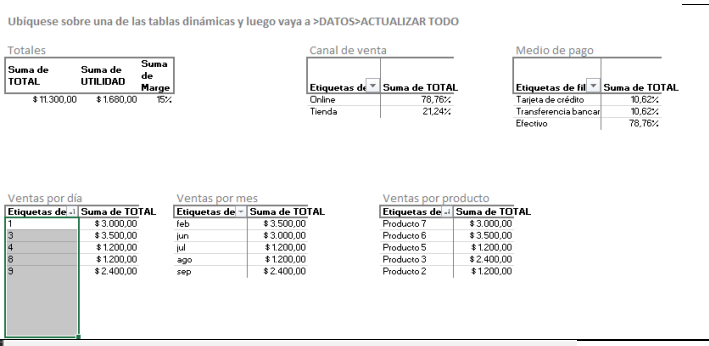
	Finalmente, el dashboard arrojará el resumen del presupuesto mensual de manera estadística y gráfica, con el correspondiente porcentaje de ingresos gastados.

3.6.2. Dashboard Básico de la gestión del control de ventas

El segundo Dashboard que se propone es para el control de ventas, permite el análisis y monitoreo de las mismas, focalizando su comportamiento en sus clientes. Este se encuentra estructurado por cinco hojas: la primera una de ayuda; la segunda representa una base de datos del negocio; la tercera el usuario registra sus ventas; en las dos últimas hojas, se plantea los resultados a través de tablas dinámicas y Dashboard de ventas gráficos: (ver tabla 24)

Tabla 25.
Dashboard 2

Ayuda La plantilla de excel Dashboard de ventas es útil para analizar y monitorear las ventas focalizando en el comportamiento de sus clientes. Para usarla, sigue estos pasos: **1.** En la hoja "BD Negocio" especifique: - Los productos con su precio de venta y su costo - Los canales de venta: por ejemplo si vende online, en la tienda, supermercado, etc. - Medios de pago: aquellos medios de pago que ofrece a sus clientes. **2.** En la hoja "Ventas" vuelque toda la información de la venta (las columnas en gris son automáticas). **3.** **Paso importante:** En la hoja "Tablas_Dinámicas" actualice todas las tablas según los pasos indicados allí. **RESULTADO** En la hoja Dashboard de ventas podrá filtrar por mes y año y ver actualizado los valores del reporte. **ACLARACIÓN** Para evitar que aparezcan valores en blanco en el dashboard asegúreses que la tabla de la hoja ventas esté completa: borre las filas sin contenido.	En esta hoja se describe los pasos a seguir para la utilización del Dashboard
Dashboard de Ventas Ingrese la información de su empresa en cada tabla PRODUCTO / PRECIO / COSTO Producto 1 / $ 200,00 / $ 150,00 Producto 2 / $ 300,00 / $ 250,00 Producto 3 / $ 400,00 / $ 370,00 Producto 4 / $ 500,00 / $ 480,00 Producto 5 / $ 600,00 / $ 450,00 Producto 6 / $ 700,00 / $ 600,00 Producto 7 / $ 600,00 / $ 500,00 CANAL DE VENTAS Tienda Online MEDIOS DE PAGO Débito Tarjeta de crédito Efectivo Transferencia bancaria Mercado Pago	Se identifica los diferentes productos de venta su precio y costo. Se determina dos canales de ventas y los diferentes medios de pago que se oferta

	Se registra .las ventas realizadas en el mes
	Se muestra las tablas dinámicas con la información actualizada
	Finalmente, el Dashboard expone los resultados de manera gráfica

3.7. Evaluación

Para la evaluación de la propuesta se realizó un análisis comparativo del antes y después de 109 beneficiarios que utilizaron las herramientas de microcrédito propuestos. Sobre todo, en los beneficios en relación con el incremento de los ingresos de quienes obtuvieron un microcrédito, como se muestra en la tabla 25:

Tabla 26.
Ingresos antes del uso de herramientas

Etiquetas de fila	1001-2000	2001-3000	500-1000	Total general
Activo fijo -maquinaria	1		13	14
Capital de trabajo	12	1	19	32
Capital de trabajo, Activo fijo -maquinaria	3		6	9
Capital de trabajo, Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)			8	8
Capital de trabajo, Unificación deudas			2	2

Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)	2		6	8
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación), Activo fijo -maquinaria			1	1
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación), Vivienda	1		2	3
Unificación deudas	5		9	14
Unificación deudas, Activo fijo -maquinaria			1	1
Unificación deudas, Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)	2		2	4
Vivienda	3		10	13
Total general	**29**	**1**	**79**	**109**

Tabla 27.
Ingresos después del uso de herramientas

Etiquetas de fila	**> 4001**	**1001-2000**	**2001-3000**	**3001-4000**	**500-1000**	**Total general**
Activo fijo -maquinaria		6	1		7	14
Capital de trabajo	1	11	6	7	7	32
Capital de trabajo, Activo fijo -maquinaria		1	3		5	9
Capital de trabajo, Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)		3			5	8
Capital de trabajo, Unificación deudas					2	2
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)		4	1	1	2	8
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación), Activo fijo -maquinaria					1	1
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación), Vivienda		1		1	1	3
Unificación deudas		5	3	2	4	14
Unificación deudas, Activo fijo -maquinaria		1				1
Unificación deudas, Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)		2	1	1		4
Vivienda		7	2	1	3	13
Total general	**1**	**41**	**17**	**13**	**37**	**109**

Como se observa en las tablas 25 y 26 los ingresos de los beneficiarios de microcréditos incrementaron de manera significativa. En resumen, se tiene que los beneficiarios antes de usar las herramientas propuestas el valor min fue de $232.92, y máximo de $517.6. Mientras que después del uso de estas herramientas el valor mínimo fue de $2276.58 y máximo de $4553.16.

Siendo un porcentaje en su crecimiento rentable del 13% de incremento en sus ventas mensuales posterior a la utilización de la herramienta Dashboard como se muestra en la tabla 27:

Tabla 28.
Valores mínimos y máximos antes y después

	Ing. Antes	Ing. Después	Diferencia
Min	232,92	517,6	284,68
Max	2276,58	4553,16	2276,58

Se visualiza que el incremento de ingresos fue significativo al aplicar el indicador de crecimiento de ingresos después del uso de las herramientas se tiene:

$$Incremento\ de\ ingresos\ después\ (\%) = \frac{diferencia\ mínima}{diferencia\ máxima} * 100$$

$$Incremento\ de\ ingresos\ después\ (\%) = \frac{284.68}{2276.58} * 100$$

$$Incremento\ de\ ingresos\ después\ (\%) = 13\%$$

Además, para la evaluación de los resultados se construyó un tablero para el control de ingresos antes y después del uso de la herramienta tanto por destino del microcrédito y por montos, como se muestra a continuación:

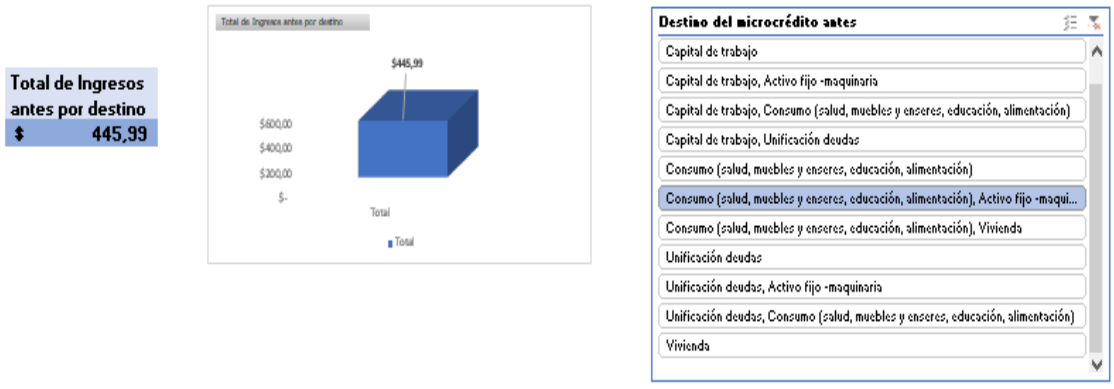


Figura 29.
Tablero del total de ingresos antes por destino

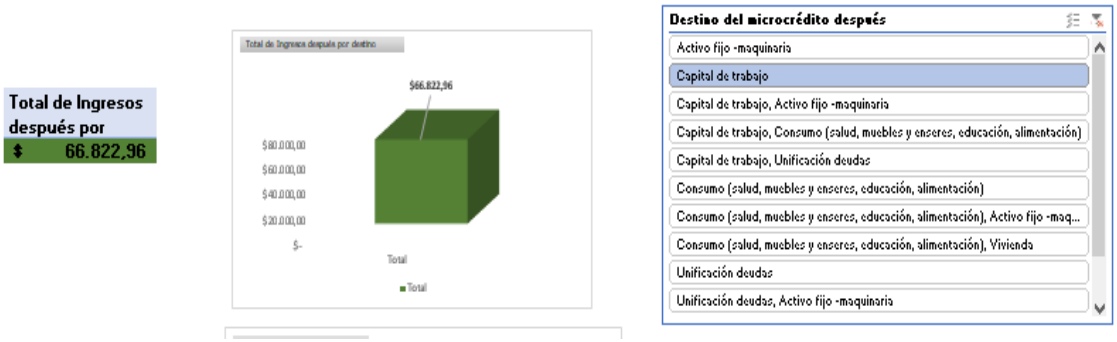


Figura 30.
Tablero del total de ingresos después por destino

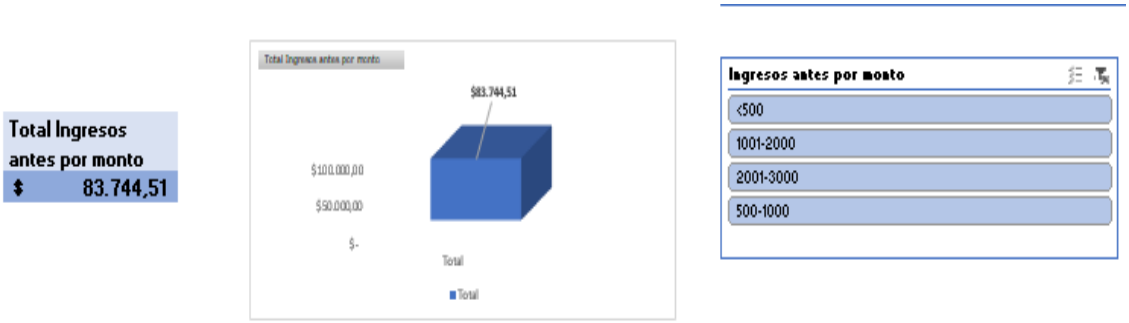


Figura 31.
Tablero del total de ingresos antes por monto

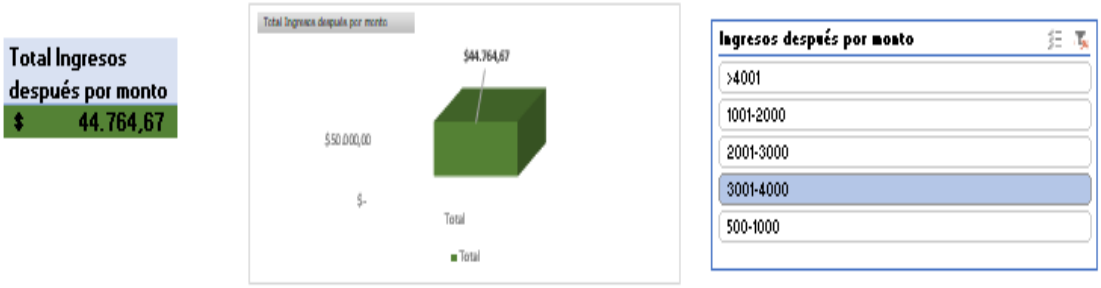


Figura 32.
Tablero del total de ingresos después por monto

3.8. Validación de la propuesta

Una vez, aplicado los dashboard con un grupo de beneficiarios del microcrédito, se establece la encuesta con las preguntas: "¿Cree que el microcrédito ha fortalecido los

conocimientos de manejo de finanzas de las mujeres dentro de su familia?, ¿Considera que el acceso al microcrédito ha contribuido a la generación de empleo de su familia? “. Para validar la propuesta se aplicó la Prueba de Regresión Lineal en donde, se obtuvo los resultados de la Prueba ANOVA, en función de los resultados de las interrogantes, obteniéndose un valor de *Sig= .048*, lo que permite establecer que el microcrédito si genera un impacto positivo en las familias ecuatorianas.

La regla nos menciona que el valor de significancia debe ser menor a 0.05, por lo que tiene un nivel de confianza del 95% en sus variables significativas.

Tabla 29.
Prueba de Regresión Lineal

ANOVA[a]

Modelo		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
1	Regresión	2,013	2	1,006	,605	,048[b]
	Residuo	174,654	105	1,663		
	Total	176,667	107			

a. Predictores: (Constante), ¿Cree que el microcrédito ha fortalecido los conocimientos de manejo de finanzas de las mujeres dentro de su familia?, ¿Considera que el acceso al microcrédito ha contribuido a la generación de empleo de su familia?
b. Predictores: (Constante), ¿Cree que el microcrédito ha fortalecido los conocimientos de manejo de finanzas de las mujeres dentro de su familia?, ¿Considera que el acceso al microcrédito ha contribuido a la generación de empleo de su familia?

Adicional, se establecen que el resumen del modelo se encuentra explicado en un 70% con respecto a nuestras variables de estudio.

Tabla 30.
Modelo de Regresión

Resumen del modelo[b]

Modelo	R	R cuadrado	Error estándar de la estimación
1	,701[a]	**,701**	1,290

a. Predictores: (Constante), ¿Cree que el microcrédito ha fortalecido los conocimientos de manejo de finanzas de las mujeres dentro de su familia?, ¿Considera que el acceso al microcrédito ha contribuido a la generación de empleo de su familia?

b. Variable dependiente: ¿Cuál ha sido el impacto del microcrédito en el bienestar económico de su familia?

3.9. Presupuesto

El presupuesto invertido en la propuesta es el que se detalla a continuación:

Tabla 31.
Presupuesto

ACTIVIDAD	**VALOR**
Diagnóstico	30
Metodología práctica	20
Desarrollo de los Dashboard	160
Evaluación del antes y después del uso de los Dashboard y desarrollo del Tablero de control	250
Validación de la propuesta	50
Redacción del capítulo III	30
TOTAL	**540**

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Conclusiones

En el Ecuador, en el año 2019 se incluyen a los segmentos de la población vulnerable y que incentivan el acceso a los microcréditos, incorporando segmentos como: microcrédito productivo agrícola y ganadero. El microcrédito reflejo un crecimiento significativo desde el año 2020, esto se debe al impulso que el gobierno de turno. Sin embargo, los segmentos de microcrédito de diciembre 2020 a diciembre 2023, tuvieron una disminución significativa.

Las diez provincias que reflejan el mayor número y monto de operaciones activas fueron Pichincha, Tungurahua, Guayas, Chimborazo, Cotopaxi, Manabí, Imbabura, Azuay, Los Ríos, y, Loja. En muchas de estas provincias se generó un impacto en el acceso al agua potable, energía eléctrica e internet.

Los microcréditos agrícolas reflejaron impacto positivo en componentes económicos, sociales y ambientales, lo que generó una mejor sustentabilidad y mayores ingresos

En base a la bibliografía consultada y analizada se demuestra que el microcrédito representa una herramienta financiera que constituye un potencial para el desarrollo económico, financiero y social de la población, sobre todo de las más vulnerable y que , tienen dificultad para acceder a créditos en la banca.

De las encuestas aplicadas, se determinó que la mayor parte de beneficiarios de microcréditos fueron mujeres con estado civil solteras y casadas; teniendo en su mayoría educación superior, con edades comprendidas entre 36 y 50 años de edad.

El destino que se dio al microcrédito corresponde en su mayoría para capital de trabajo, seguido para activo fijo -maquinaria, unificación de deudas, para Consumo y finalmente, para vivienda.

En relación con la educación financiera la mayoría no recibió capacitación,

seguimiento, asesoría y control para una adecuada gestión de los microcréditos percibidos. Por lo que, consideran necesario contar con herramientas que contribuyan a una adecuada gestión y productividad del mismo.

Los Dashboard construidos favorecieron a una adecuada gestión de los microcréditos, lo que generó un impacto significativo en las familias ecuatorianas, tanto en su economía como en aspectos elementales como salud, vivienda, educación y trabajo.

Para medir el impacto del microcrédito se pueden utilizar modelos econométricos que relacionen variables como el ingreso familiar, el nivel de endeudamiento, el crecimiento del negocio y la mejora de la calidad de vida con el acceso al microcrédito. Además, se pueden utilizar indicadores de impacto social como la reducción de la pobreza, la generación de empleo y el empoderamiento de las mujeres.

Recomendaciones

Es importante considerar el contexto socioeconómico en el que se desarrollan las actividades de las cooperativas, ya que factores como la inflación, la volatilidad de los precios y las crisis económicas pueden afectar la capacidad de pago de los clientes.

Implementar programas de educación financiera dirigidos a los socios de las cooperativas, con énfasis en la gestión eficiente de los recursos, el ahorro y la planificación financiera. Esto permitirá a las familias tomar decisiones más informadas sobre el uso del microcrédito

Ampliar la oferta de productos y servicios financieros más allá del microcrédito, como seguros, transferencias y pagos electrónicos, para brindar soluciones integrales a las necesidades de las familias.

Fomentar el hábito del ahorro a través de campañas y productos financieros

atractivos, como cuentas de ahorro con intereses competitivos. Esto fortalecerá la capacidad de las familias para hacer frente a imprevistos y generar un fondo para futuras inversiones.

Desarrollar productos de microcrédito que se ajusten a las características y necesidades específicas de cada región y sector productivo, considerando factores como el ciclo de producción, los ingresos estacionales y los riesgos climáticos.

Fomentar la creación de asociaciones de productores y emprendedores para acceder a mejores condiciones de financiamiento y capacitación, fortaleciendo su capacidad de negociación y acceso a mercados.

Implementar sistemas de seguimiento y evaluación del impacto de los microcréditos en las familias, con indicadores que permitan medir la sostenibilidad financiera, el crecimiento de los negocios y la mejora de la calidad de vida.

Establecer alianzas estratégicas con el gobierno y otras instituciones para diseñar políticas públicas que promuevan el acceso al financiamiento y el desarrollo empresarial de las familias ecuatorianas.

Adoptar tecnologías financieras (fintech) para mejorar la eficiencia operativa, reducir costos y ampliar la cobertura geográfica de los servicios financieros, facilitando el acceso al microcrédito para las familias en zonas rurales y remotas.

Brindar apoyo técnico y financiero a las cooperativas para mejorar su capacidad de gestión, fortalecer su gobernanza y garantizar la transparencia en sus operaciones.

Desarrollar modelos cuantitativos que permitan medir el impacto del microcrédito en la sostenibilidad financiera de las familias, considerando variables como el ingreso familiar, el nivel de endeudamiento, el crecimiento del negocio y la mejora de la calidad de vida.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Asamblea Nacional. (2008). Constitución de la República del Ecuador. *Registro Oficial 449 de 20-oct.-2008. Ultima modificación: 25-ene.-2021*. Quito, Ecuador. Obtenido de https://www.asambleanacional.gob.ec/sites/default/files/documents/old/constitucion_de_bolsillo.pdf

Axther. (4 de julio de 2021). *La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano*. Recuperado el 3 de mayo de 2024, de https://edusegogal.edufinancierafcpc.com/index.php/informate/consejos-practicos/item/11-la-estructura-del-sistema-financiero-ecuatoriano

Banca estudiantil. (13 de junio de 2020). *Sistema Financiero del Ecuador*. Recuperado el 1 de mayo de 2024, de https://bancoestudiantil.com/sistema-financiero-del-ecuador/

Banco Internacional. (5 de febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* Recuperado el 10 de mayo de 2024, de https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuatoriano/#:~:text=El%20Sistema%20Financiero%2C%20basado%20en,de%20cr%C3%A9ditos%20(agentes%20deficitarios).

BCE. (2022). *Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador*. Quito: Banco Central del Ecuador. Obtenido de https://www.bce.fin.ec/educacion-financiera/articulos/todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador

BCE. (2023). *Evolución del crédito y tasas de interés en Ecuador*. Quito: Banco Central del Ecuador. Obtenido de https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/ae73.pdf

BCE. (2023). *Evolución del crédito y tasas de interés en Ecuador. Apunte de Economía No. 73.* Quito: Banco Central del Ecuador. Obtenido de

https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Apuntes/ae73.pdf

Bermeo, D. (5 de junio de 2014). *Análisis y propuesta de mejora para el control del proceso de microcrédito en la Fundación "Alternativas para el Desarrollo", Organización no Gubernamental perteneciente a la Economía Popular y Solidaria del Ecuador.* Recuperado el 10 de mayo de 2024, de https://rraae.cedia.edu.ec/Record/PUCE_fe941e72ec184c9cdc527ad8feefceb6

Bustamante, K., & Cabrera, K. (2017). Microcrédito, microempresa y educación en Ecuador. Caso de estudio: Cantón Zamora. *Revista Espacios, 38*(53), 27. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p25.pdf

Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos - ESPE, 5*(3), 51-65. Obtenido de https://journal.espe.edu.ec/ojs/index.php/vinculos/article/view/1671/1375

Chuquiana, J. (2023). El microcrédito y su impacto en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, en el año 2022. *Tesis*. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/12020/1/Chuquiana%20Camacho%2C%20J%20%282023%29%20T%C3%ADtulo%20de%20la%20tesis%20El%20microcr%C3%A9dito%20y%20su%20impacto%20en%20la%20econom%C3%ADa%20de%20los

Díaz , A., & Palacios, N. (2023). El aporte de los microcréditos al sector comercial de la ciudad de Santo Domingo, Ecuador. *Digital Publisher CEIT, 8*(1), 176-189. doi:https://doi.org/10.33386/593dp.2023.1-1.1599

Díaz, P. (2021). Análisis sobre la dolarización y su impacto en el sistema financiero ecuatoriano. *Revista de Investigación en Modelos Financieros, 10*(II), 18-65. Obtenido de https://ojs.econ.uba.ar/index.php/RIMF

Guayllas, G. (2023). Impacto Socioeconómico del Microcrédito en la zona urbana de Loja. *Tesis*. Loja: Universidad Nacional de Loja. Obtenido de https://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/28662/1/GeovannaElizabeth_GuayllasTamay.pdf

Herrera, M., & Romero, M. (2018). La economía popular y solidaria: el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista. *Tesis*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar. Obtenido de https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6053/1/T2546-MRI-Herrera-La%20economia.pdf

Malla, F. (2021). La economía popular y solidaria y su aporte al crecimiento económico y desarrollo humano en Ecuador. *Sur Academia, 8*(15), 63-81. Obtenido de file:///C:/Users/PERSONAL/Downloads/Nro.+15+-+4+Art%C3%ADculo+-+La+econom%C3%ADa+popular+y+solidaria.pdf

Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). *Pulso Financiero. Ecuador*. Quito: Viceministerio de Economía y FInanzas. Obtenido de https://www.finanzas.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2024/02/07_pulso_financiero_corte-dic23_31012024.pdf

Navas, A., & Moncayo, J. (2019). El empoderamiento productivo de la mujer como consecuencia de la Inclusión Financiera. *INNOVA Research Journal, 4*(3), 152-171. doi:DOI: https://doi.org/10.33890/innova.v4.n3.2.2019.1125

Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía, 5*(10), 195-225. Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215008/html/

Patiño, O. (2015). El microcrédito como instrumento para disminuir la informalidad: el caso colombiano. *Research, 8*(2), 25-33. doi:DOI:10.13140/RG.2.1.2378.8883

Reyes, V. (2023). Acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito "playa rosada", comuna palmar, cantón santa elena, año 2022. *Tesis*. La libertad: Universidad Estatal Penpinsula de Santa Elena. Obtenido de https://repositorio.upse.edu.ec/bitstream/46000/9442/1/UPSE-TCA-2023-0047.pdf

Romero, B. (15 de octubre de 2020). *Funcionamiento del Sistema Financiero*. Recuperado el 1 de mayo de 2024, de https://tusfinanzas.ec/funcionamiento-del-sistema-financiero/

Ron, R., & Sacoto, V. (2017). Las PYMES ecuatorianas: su impacto en el empleo como contribución del PIB PYMES al PIB total. *Revista Espacios, 38*(53), 15. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p15.pdf

Santafé, E., Vásquez, L., & Pabón, G. (2023). Microcréditos como motor de desarrollo agrícola: Un antes y después en la sustentabilidad de unidades familiares. *Siembra, 10*(2), 1-13. doi:DOI: https://doi.org/10.29166/siembra.v10i2.4465

Secretaría Nacional de Planificación. (2021). *Plan de Creación de Oportunidades 2021 - 2025*. Quito: Consejo Nacional de Planificación. Obtenido de chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/http://www.competencias.gob.ec/wp-content/uploads/2021/03/Plan-de-Creaci%C3%B3n-de-Oportunidades-2021-2025-Aprobado_compressed_compressed.pdf

ANEXOS

ENCUESTA

GENERO: Femenino Masculino
NIVEL DE ESTUDIOS: Primaria Segundaria Universitario
ESTADO CIVIL: Soltero(a) Casado(a) Divorciado(a) Viudo(a)
EDAD: MENOR A 21 21 A 35 36 A 50 MAYOR DE 50
RESIDENCIA: Casa/departamento propio Casa/departamento arrendado Casa/departamento familiar

1. **¿Obtuvo un microcrédito en el sistema financiero en los últimos 6 años y en que institución? (si su respuesta es NO a la pregunta no podrá continuar llenando la siguiente encuesta).**

Si
No

2. **¿Cuál fue el monto obtenido de una operación microcrédito? ¿Cuál es el monto que le entrego la institución financiera?**

Microcrédito: Pequeños préstamos que se conceden enfocada ayudar a personas y comunidades

1.000 a 5.000 dólares
5.001 a 15.000 dólares
15.001 a 25.000 dólares
Mas de 25.001 dólares

3. **¿Cuál fue el destino que se dio al microcrédito?**

Capital de trabajo
Unificación deudas
Consumo (salud, muebles y enseres, educación, alimentación)
Vivienda
Activo fijo -maquinaria

4. **¿En qué tiempo cancelo usted su crédito?**

De 12 a 24 meses
De 25 a 48 meses
De 49 a 60 meses
Más de 60 meses

5. **¿A qué tasa de interés le fue otorgado el microcrédito?**

12% a 14% interés
15% a 18% interés
19% a 22% interés

6. **¿Ha recibido Educación Financiera los últimos 5 años para manejo de finanzas personales?**

Si
No

7. **¿Cuál es el nivel de endeudamiento suyo en el sistema financiero?**

Hasta 10.000 dólares
Hasta 25.000 dólares
Más de 25.000 dólares

8. **¿Cuál ha sido el impacto del microcrédito en el bienestar económico de su familia?**

Muy bajo
Bajo
Medio
Alto
Muy Alto

9. **¿Considera que el acceso al microcrédito ha contribuido a la generación de empleo de su familia?**

Si
No

10. **¿Cree que el microcrédito ha fortalecido los conocimientos de manejo de fianzas de las mujeres dentro de su familia?**

Sí

No

11. **¿Ha obtenido seguimiento y capacitación por parte del organismo que concedió el crédito?**

Si

No

12. **¿Cree que se deberían incrementar los programas de microcrédito para beneficiar a más familias en su comunidad?**

Si

No

13. **Considera necesario contar con una herramienta financiera que le ayude con la administración de su economía.**

Si

No