

Los microcréditos del sector financiero y su contribución al desarrollo socioeconómico: estudio de caso cantón Montecristi 2020

The microcredits of the financial sector and its contribution to socioeconomic development: Case study Montecristi canton 2020

Autores

¹

***Karla Eugenia Delgado Zambrano**

²

***Laura Alexandra Arteaga Briones**



¹Universidad Técnica de Manabí, estudiante de la Maestría académica con Trayectoria Profesional en Gestión de Proyectos, Instituto de Posgrado, Portoviejo, Manabí, Ecuador.

²Universidad Técnica de Manabí, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, departamento de Administración de Empresas, Portoviejo, Manabí, Ecuador.

Como citar el artículo:

Delgado, K. y Arteaga, L. (2024). Los microcréditos del sector financiero y su contribución al desarrollo socioeconómico: estudio de caso cantón Montecristi 2020. *Recus*, 9(2), 94-116. <https://doi.org/10.33936/recus.v9i2.4700>

Enviado: 20/05/2022;

Aceptado: 01/11/2023;

Publicado: 05/05/2024

Resumen

La presente investigación estuvo enfocada en el estudio del microcrédito como producto financiero promocionado al sector comercial del cantón Montecristi. Al mismo tiempo, se examina cómo contribuye al desarrollo social y económico en este cantón. En tal sentido, el objetivo que persigue la presente investigación es conocer el desarrollo socioeconómico del cantón Montecristi posterior a la adquisición de microcréditos. Para su desarrollo, se empleó un diseño metodológico no experimental, con un enfoque cualitativo, de tipo analítico-descriptivo, explicativo y deductivo. Se tomó en consideración un diagnóstico que relaciona las condiciones actuales de los microcréditos y los negocios en una crisis que aún afecta a los distintos sectores debido a la pandemia mundial por COVID-19. Para determinar la contribución al desarrollo económico y social, se entrevistó a actores clave del cantón. Los resultados denotan la necesidad de continuar impulsando, por parte de la Banca tanto pública como privada, la aparición de nuevos créditos de fácil acceso y con poca tramitología. Un ejemplo de ello es BanEcuador, que está generando productos crediticios al 1% de interés, con la misión de reactivar la economía local y, por ende, la del país. **Palabras clave:** Microcrédito; sector financiero; sector comercial; desarrollo económico social; crecimiento económico.

Abstract

This research focused on the study of microcredit as a financial product promoted to the commercial sector of Montecristi canton. At the same time, it examines how it contributes to the social and economic development of this canton. In this regard, the objective of this research is to understand the socioeconomic development of Montecristi canton following the acquisition of microcredits. For its development, a non-experimental methodological design was used, with a qualitative approach, of an analytical-descriptive, explanatory, and deductive nature. A diagnosis was considered that relates the current conditions of microcredits and businesses amidst a crisis that continues to affect various sectors due to the global COVID-19 pandemic. To determine the contribution to economic and social development, key actors from the canton were interviewed. The results highlight the need for continued promotion, by both public and private banking, of new, easily accessible credits with minimal bureaucracy. An example of this is BanEcuador, which is offering credit products at a 1% interest rate, with the sole mission of reactivating the local economy and, consequently, the national economy. **Keywords:** Microcredit - financial sector - commercial sector, social economic development - economic growth.

1. Introducción

El microcrédito es una figura esencial dentro del ámbito de la gestión de proyectos, debido a su relación con el desarrollo y su utilidad como herramienta crediticia al iniciar un proyecto económico-social (Medina, 2010). La finalidad de esta figura es que el beneficiario del crédito pueda concretar un emprendimiento o una actividad económica que le permita generar ingresos propios, mejorando así la calidad de vida de su familia. Además, este microempresario, con su microempresa, contribuirá de manera significativa al desarrollo del país (Basurto, 2015, p. 76).

En la actualidad, el microcrédito se ha consolidado como una alternativa viable para pequeños y medianos comerciantes que desean iniciar sus actividades comerciales, mejorar sus negocios o reactivarlos. Este mecanismo adquiere una relevancia especial en el contexto de la crisis mundial causada por el coronavirus, que paralizó las actividades económicas y afectó profundamente el desarrollo de diversos sectores. En este escenario, el microcrédito cumple un rol fundamental en la economía, facilitando la reactivación económica tan esperada por la provincia y el país.

Los comerciantes, tanto formales como informales del cantón Montecristi, en su mayoría han accedido a este tipo de financiamiento para reactivar sus negocios. Un caso significativo se dio tras el terremoto de 2016, que afectó gravemente a la provincia. En ese entonces, tanto la banca pública como la privada ofrecieron microfinanzas para apoyar a los pequeños empresarios (Hidalgo y Escobar, 2020).

De acuerdo con Scott (2015) y Anderson (2016), las microfinanzas deben concebirse como una de las alternativas más efectivas para reducir la pobreza y promover la inclusión social. Ambos factores representan retos fundamentales para garantizar la sostenibilidad económica y social. Anderson destaca que la articulación entre los sectores públicos y las organizaciones de la economía social y solidaria desempeña un rol clave en este contexto.

El acceso a productos financieros para el desarrollo de emprendimientos y actividades económicas y comerciales en el contexto latinoamericano, según Patiño



(2014), representa una de las principales limitaciones. Este autor sostiene que las microfinanzas, y en particular el microcrédito, se han convertido en la alternativa más utilizada en los países subdesarrollados para combatir la pobreza y mejorar el nivel de vida de las familias más vulnerables y desfavorecidas.

Estudios sobre el impacto del microcrédito y el desarrollo de los países más pobres de Latinoamérica se basan en la concepción teórica que sostiene que el desarrollo del sector microfinanciero tiene un impacto directo en el desarrollo económico de los países (Romero et al., 2019). Los autores mencionados argumentan que el incremento de las entidades que otorgan microcréditos ha tenido un impacto positivo en el desarrollo de la actividad económica y productiva en varias regiones del país.

El microcrédito, como parte de las denominadas microfinanzas, es un instrumento de gestión económica cuyo principal objetivo es erradicar la pobreza. Además, representa una alternativa al sistema bancario tradicional, el cual suele requerir más requisitos y garantías. A través del microcrédito, se provee de recursos financieros a las personas y sus familias, permitiendo el financiamiento de carácter productivo.

En Ecuador, las instituciones que ofrecen y otorgan microcréditos son diversas, destacándose las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), las entidades bancarias públicas y privadas, y las Organizaciones No Gubernamentales (ONG).

En este contexto, esta investigación tiene como objetivo analizar y dar a conocer información relevante sobre los microcréditos, planteando las siguientes interrogantes: ¿Contribuyen los microcréditos al desarrollo socioeconómico del cantón Montecristi? ¿El acceso a estas microfinanzas por parte de los comerciantes del cantón Montecristi permite la recuperación económica de este sector?

2. Materiales y métodos

La investigación presentada es de tipo no experimental y transversal. Según Hernández Sampieri et al. (2010), el diseño no experimental se define como “estudios en los que no haces variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables. Lo que efectúas en la investigación no experimental es

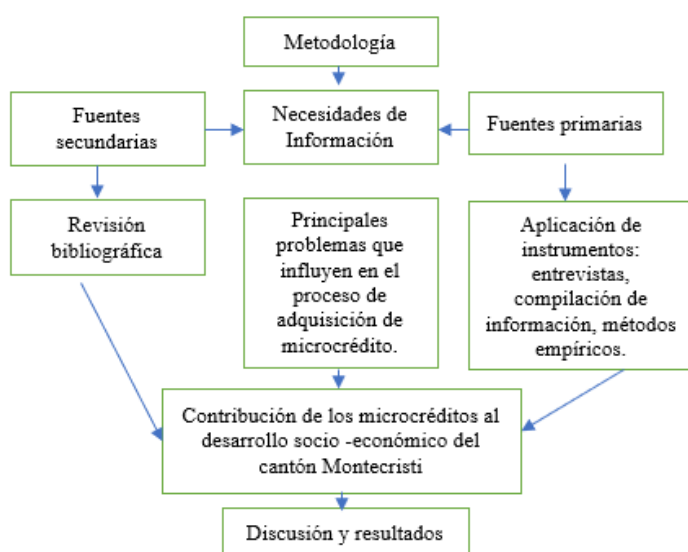
observar o medir fenómenos y variables tal como se dan en su contexto natural, para analizarlas” (p. 174). Asimismo, se clasifica como transversal porque, de acuerdo con los mismos autores, “los diseños transaccionales o transversales recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único” (p. 176).

Se empleó un enfoque cualitativo, el cual es un método científico de observación utilizado para recopilar datos no numéricos. Las técnicas cualitativas incluyen entrevistas, encuestas, grupos de discusión, técnicas de observación y observación participante, ya que no requieren la manipulación experimental de variables.

La investigación es de tipo analítico-descriptiva, explicativa y deductiva. Esta metodología permitió establecer la situación actual de los microcréditos y determinar cómo contribuyen al desarrollo económico-social del cantón Montecristi. Para ello, se emplearon distintas fuentes de información primaria y secundaria, complementadas con métodos y técnicas de investigación científica. Estas herramientas facilitaron el diagnóstico y la valoración integral de las variables de investigación en sus diferentes dimensiones. La metodología utilizada se ilustra en la figura siguiente (ver Figura 1).

Figura 1.

Metodología para el estudio del microcrédito y su contribución al desarrollo económico – social del Cantón Montecristi.



En esta línea, se procedió al levantamiento de una ficha técnica utilizada como instrumento de entrevista. Esta fue aplicada a representantes de la Cámara de Comercio del cantón, dirigentes comerciales del sector, funcionarios, líderes de los Gobiernos Autónomos Descentralizados (GAD) y microempresarios locales involucrados en actividades comerciales. En total, se entrevistaron a 20 actores locales claves vinculados a la actividad comercial y crediticia, tales como oficiales de crédito de instituciones financieras del cantón, funcionarios de los GAD y representantes de ministerios relacionados con el sector. El trabajo de campo se desarrolló entre los meses de julio y agosto de 2021.

Para la aplicación de estas entrevistas se utilizaron métodos cuantitativos y cualitativos, estableciendo una escala de valoración. Los resultados fueron procesados con la ayuda de técnicas de estadística descriptiva, empleando el programa Excel.

3. Resultados

De acuerdo con el último censo del INEC (2018), la empresa y porcentaje de la participación de las actividades comerciales en Montecristi es la siguiente:

Tabla 1.

Clasificación de las empresas

<i>Clasificación Empresas</i>	<i>N° en el Cantón</i>	<i>% Participación</i>
<i>Microempresa</i>	3.885	92,37%
<i>Pequeña empresa</i>	159	5,79%
<i>Mediana empresa "A"</i>	22	0,79%
<i>Mediana empresa "B"</i>	22	0,57%
<i>Grande empresa</i>	20	0,48%
<i>Total</i>		100%

Nota. (INEC, 2018)

Aunque estos datos fueron actualizados hace tres años, puede evidenciarse que la actividad predominante en el cantón es la microempresa, es decir, los emprendimientos desarrollados por microempresarios.

De acuerdo con el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD) de Montecristi (2020), a pesar de la pandemia, que ha generado el cierre de negocios y bajas en las ventas, varios sectores específicos han logrado mantener su característica turística. Estos sectores, de cierta manera, han conseguido mantenerse activos frente a la crisis, aportando significativamente a la economía del cantón. Entre ellos se destacan: el sector La Pila, la iglesia de Montecristi, la Asamblea Constituyente, la calle 9 de Julio, las escalinatas y la playa San José. Todos estos sitios son reconocidos por su gente y la venta de artesanías realizadas por microempresarios (GAD Montecristi, 2020).

Resultados de las entrevistas realizadas a los actores locales clave sobre los microcréditos y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del cantón

Los datos detallados se obtuvieron mediante la aplicación de herramientas tecnológicas, las cuales permitieron analizar la fiabilidad de la información proporcionada por los actores locales clave. Estas entrevistas cumplieron con el propósito de profundizar en el diagnóstico de la contribución de los microcréditos al desarrollo económico y social del sector.

Para el análisis de frecuencia, se consideró una clasificación de las preguntas basada en los criterios de valoración establecidos: Ninguno = 1, Baja = 2, Media = 3 y Alta = 4.

Tabla 2.

Criterios de valoración

N°	CRITERIOS	CRITERIOS DE VALORACIÓN			
		1	2	3	4
1	En su opinión, considera que los microcréditos contribuyen en la reducción de la pobreza y vulnerabilidad económica en el cantón Montecristi.			X	
2	¿Cómo considera UD el acceso a los microcréditos por parte del sistema financiero a los microempresarios, en cuanto a complejidad de trámites, requisitos y garantías?		X		
3	En su criterio, las políticas del sector económico existentes garantizan la integración entre el GAD, microempresarios y las instituciones financieras para contribuir al desarrollo social y económico son:		X		

3	En su criterio, las políticas sector económico existentes garantizan la integración entre el GAD, microempresarios y las instituciones financieras para contribuir al desarrollo social y económico son:	X
4	En qué medida considera que el GAD, autoridades del cantón, y gerentes/dueños de bancos y cooperativas deben involucrarse para planificar y gestionar, para que existan sucursales que fomenten el microcrédito en el cantón?	X
5	En su opinión, el microcrédito otorgado a microempresarios, es fuente de recaudación de impuestos	X
6	¿Cómo valora usted la información de las instituciones financiera respecto del microcrédito?	X
7	Cómo valora Ud.; el desarrollo económico experimentado del microcrédito por los micronegocios	X
8	¿Considera UD, que los microcréditos contribuyen a la generación de empleo?	X
9	¿Cómo considera Ud., el comportamiento de ventas y tributación de un micronegocio que ha recibido un microcrédito?	X
10	¿Considera UD., usted que los microcréditos consiguen ser un impulso al sector empresarial, económico y social?	X
11	¿Cómo evalúa el impacto de los microcréditos en la calidad de vida de los comerciantes, sus familias y la reactivación económica?	X

Figura 2.

Criterios de valoración de la entrevista



El gráfico indica que la entrevista permitió identificar factores relevantes para el análisis de los microcréditos en el cantón. Las preguntas con puntuaciones más altas (como la 7) podrían representar puntos de mayor impacto o prioridad para el desarrollo socioeconómico, mientras que las de menor puntaje (como la 11) podrían denotar aspectos menos significativos o con oportunidades de mejora.

Los resultados obtenidos son importantes, ya que revelan tanto aspectos positivos como negativos de las variables estudiadas. Los actores entrevistados —cuyas características se describieron previamente— consideran, como aspecto positivo, que el acceso a los microcréditos por parte del sistema financiero a los microempresarios es

menos complejo en términos de trámites, requisitos y garantías. Esto respalda lo afirmado por la doctrina mayoritaria, según la cual este es un producto financiero dirigido a un grupo específico: los microempresarios. Su propósito es promover el crecimiento económico de este sector, sustentar a sus familias y, al mismo tiempo, contribuir a la economía del cantón. Cabe destacar que los microempresarios, al contar con su Registro Único de Contribuyentes (RUC) o Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano (RISE), permiten al Estado recaudar impuestos que son destinados a proyectos sociales y económicos.

En cuanto a los aspectos negativos, las políticas del sector económico obtienen una calificación baja. Esto se debe a que, a pesar de la crisis actual, no existen políticas que garanticen la integración efectiva entre el Gobierno Autónomo Descentralizado (GAD), los microempresarios y las instituciones financieras para contribuir al desarrollo social y económico. Además, la información proporcionada por las instituciones financieras sobre los microcréditos es limitada. Aunque los residentes observan publicidad de bancos y cooperativas, estas instituciones no cuentan con sucursales en el cantón, lo que obliga a los microempresarios a desplazarse a ciudades como Manta y Portoviejo para obtener financiamiento.

Las preguntas 4, 8 y 9 obtuvieron una valoración "media". Esto indica que los microcréditos contribuyen a la reducción de la pobreza y la vulnerabilidad económica en el cantón Montecristi, aunque de manera moderada. A juicio personal, esta percepción se entiende en el contexto actual de crisis económica, que afecta tanto a la población como a la administración pública. Durante el confinamiento y las restricciones nacionales, muchos negocios cerraron o experimentaron una drástica reducción de ventas, lo que resultó en una disminución de los impuestos recaudados y, en consecuencia, una menor contribución al desarrollo económico por parte de las microempresas.

En este contexto, sorprende que solo de manera moderada se considere la necesidad de que el GAD, las autoridades del cantón y los gerentes de bancos y cooperativas se involucren en la planificación y gestión de sucursales que promuevan el microcrédito en Montecristi. A pesar de los aspectos positivos del microcrédito, los actores clave parecen conformarse con contar únicamente con puntos de pago en centros comerciales y cajeros automáticos de diversas instituciones financieras.

En relación con la generación de empleo, los microcréditos también obtuvieron una evaluación "media". En otros contextos, esta valoración podría haber sido "alta", pero es comprensible que no alcance este nivel. En la actualidad, los comerciantes que acceden a un crédito lo hacen para sostener su negocio sin contratar personal adicional debido a la crisis. Como menciona Casanova (2017), los micronegocios suelen ser gestionados y promovidos directamente por el emprendedor o sus familiares. Por otro lado, la escala obtenida en cuanto al comportamiento de ventas y la tributación de los micronegocios que han recibido un microcrédito también se calificó como "media". Esto se relaciona con las dificultades de la "nueva realidad" económica.

Finalmente, las preguntas 5, 7, 10 y 11 obtuvieron una valoración "alta". En particular, destaca la afirmación de que los microcréditos otorgados a microempresarios son una fuente importante de recaudación de impuestos. Este resultado es relevante no solo porque lo reconocen los comerciantes —quienes generalmente expresan descontento por el pago de impuestos—, sino también porque es respaldado por otros actores clave. Al reactivar, abrir o expandir un negocio, los microempresarios generan, compran, distribuyen y transfieren productos o servicios. Estas actividades contribuyen directamente a la administración pública para la ejecución de proyectos sociales y económicos.

Resultados del análisis de la revisión documental

Como se evidenció en la investigación presentada y en el estudio de campo, el microcrédito no es más que un recurso financiero destinado a brindar apoyo económico para las actividades de las empresas solicitantes. Su objetivo principal es generar un impulso en el desarrollo económico y social de los pequeños empresarios. El solicitante puede acceder a una cuantía de dinero, generalmente baja desde la perspectiva de las instituciones financieras, con la finalidad de utilizar estos recursos para mejorar su negocio o iniciar uno nuevo.

Una característica fundamental del microcrédito es su orientación hacia sectores de la población que operan en ámbitos comerciales, mercantiles y de la microempresa. Estos sectores, en muchas ocasiones, enfrentan la necesidad de una inyección de capital para subsistir o crecer, haciendo del acceso a un crédito un recurso esencial para su sostenibilidad.

Uno de los resultados más significativos que puede aportar el microcrédito es la reducción de la pobreza. Este tipo de financiamiento está dirigido también a sectores como la agricultura, el campesinado y la ganadería, es decir, a los sectores predominantes de la economía del país. Esto refuerza su relevancia como herramienta de desarrollo en contextos económicos vulnerables.

Aunque los ingresos mínimos del solicitante no siempre son considerados un impedimento para acceder a un microcrédito, no todas las instituciones financieras comparten esta perspectiva. En este contexto, adquieren especial relevancia las entidades públicas, como BanEcuador, y las privadas, como las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), que juegan un papel crucial en facilitar este producto financiero.

Diversos estudios presentados respaldan la idea de que el microcrédito, como producto del sector financiero, contribuye significativamente al desarrollo económico y social de sectores específicos. Su impacto principal se centra en el negocio, el microempresario, su familia y su calidad de vida. Además, está estrechamente vinculado con la economía general, ya que, al crear, ampliar o reactivar su micronegocio, el microempresario adquiere o desarrolla nuevos productos y servicios. Estos productos y servicios generan impuestos que la administración pública puede utilizar para financiar proyectos, políticas sociales y económicas.

4. Discusión

La economía en la sociedad

La economía, en su concepción ordinaria, se entiende como una ciencia que estudia los diferentes recursos relacionados con la producción y el consumo de bienes y servicios, entre otros, cuyo objetivo es satisfacer las necesidades humanas. Estas necesidades incluyen tanto las relacionadas con el desarrollo económico del individuo como las de la sociedad en general.

Robbins (1944) señaló que "la economía tiende al estudio de la conducta humana como una relación entre fines y medios limitados que tienen diversa aplicación". En este sentido, el papel que desempeña la economía en las sociedades es significativo, ya que

las necesidades de los individuos suelen incrementarse como resultado de su interacción social. Además, se vincula estrechamente con el desarrollo económico de las personas, quienes, a través de su crecimiento, logran aportar al bienestar colectivo (Molina & Rivadeneira, 2015).

En este contexto, el marco constitucional ecuatoriano reconoce la importancia del sistema económico. Este sistema, según lo dispuesto en el artículo 283 de la Constitución, se caracteriza por ser social y solidario. De este articulado, que forma parte de la norma de mayor jerarquía en el país, se desprende que la economía en la sociedad es fundamental. Esto se debe a que permite identificar las bases de las necesidades ciudadanas, así como su producción, distribución y reutilización, con el fin de optimizar los recursos de manera adecuada y alineada con las demandas individuales y colectivas (Hiru, 2016, p. 1).

La economía es trascendental para la sociedad. Según lo analizado, su importancia radica en la satisfacción de las necesidades humanas, que se logran mediante la creación de bienes, productos y servicios. Estos son elaborados por la misma sociedad, con la particularidad de ser intercambiables o utilizados para producir nuevos bienes, lo que se relaciona con la actividad económica de producción. El producto o servicio es, en esencia, el resultado de la actividad económica de un individuo, que puede ser una persona natural, una persona jurídica (como una empresa) o incluso un país.

En todas las sociedades, de acuerdo con expertos como Hiru (2016), prevalece principalmente la denominada economía de mercado, comúnmente conocida como la ley de la oferta y la demanda. En este sistema, todos los agentes económicos de una sociedad se interrelacionan para intercambiar bienes, servicios o mercancías en el mercado.

4.1. La economía en los micronegocios

La economía de los micronegocios, también conocida como economía de las microfinanzas, es una parte esencial de la economía financiera o de mercado. Este modelo ha sido presentado como un mecanismo idóneo e innovador, diseñado para integrarse en sectores específicos de la ciudadanía, especialmente aquellos representados por los microcomerciantes. Este tipo de economía abarca negocios pequeños que generan

circulación monetaria a menor escala, siendo un motor fundamental dentro del sistema económico.

La economía en los micronegocios se considera uno de los pilares fundamentales del funcionamiento integral de la economía. Como lo menciona Clément (2009), esta estructura es clave para el desarrollo económico, lo que lleva a los sistemas financieros a ofrecer diversos servicios dirigidos específicamente a los microcomerciantes. Según el autor, este modelo incluye aspectos legales, metodológicos y de sostenibilidad, permitiendo que el acceso a créditos esté disponible tanto para los sectores más pobres como para los usuarios tradicionales del sistema bancario (pp. 5-6).

4.2. Medición económica en los micronegocios

La rentabilidad básica de un negocio, ya sea pequeño o grande, se determina a través de la medición económica, cuyo objetivo es calcular las cantidades mínimas que deben venderse para alcanzar la sostenibilidad y rentabilidad del negocio. (Monte & Otros, 2015, p. 4).

El propósito de la medición en los negocios es establecer el camino adecuado para implementar acciones empresariales que permitan alcanzar los resultados de rentabilidad deseados. Este proceso incluye las ganancias esperadas y los mecanismos necesarios para ejecutar correctamente las funciones del negocio.

4.3 Microcréditos

El microcrédito es un mecanismo proporcionado por los sistemas financieros o bancarios, destinado a los sectores de la sociedad que se dedican a los pequeños comercios. Como señala Orellana (2009), este tipo de microfinanzas está dirigido específicamente a los sectores en los que operan pequeñas empresas. Su propósito principal es incorporar a estas empresas en los ámbitos financieros, facilitando su acceso a las administraciones presupuestarias.

El microcrédito es un tipo de financiamiento diseñado específicamente para satisfacer las necesidades monetarias de las pequeñas empresas. En los últimos años, este instrumento ha supuesto un gran apoyo para los sectores de las microempresas,

permitiéndoles acceder a recursos económicos que impulsan sus actividades (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2018).

Para las instituciones financieras, el microcrédito tiene como objetivo principal garantizar la viabilidad de pago por parte del prestatario. Esto implica evaluar las capacidades económicas del solicitante, ya sea una empresa o un individuo. Cabe destacar que no es un requisito que el prestatario sea cliente previo de la institución financiera, ya que este servicio crediticio está diseñado para focalizar adecuadamente las posibilidades de cumplimiento de las obligaciones de pago del solicitante.

4.4. Objetivo del microcrédito

La finalidad principal del microcrédito es otorgar apoyo financiero a individuos o usuarios que carecen de la sustentación económica suficiente para fomentar el crecimiento de pequeños negocios o empresas. Este instrumento está esencialmente enfocado en los pequeños comerciantes, como aquellos ubicados en el sector comercial de Montecristi.

El microcrédito se ha consolidado como una herramienta de ayuda para personas que, en su mayoría, se encuentran excluidas de los sistemas tradicionales de crédito. Este mecanismo es particularmente adecuado para quienes no poseen los recursos necesarios para hacer crecer su negocio o enfrentar situaciones adversas, siempre con el propósito de mejorar la calidad de vida tanto del comerciante como de sus familiares.

Una característica distintiva del microcrédito es su flexibilidad para adaptarse a las necesidades de los usuarios. Esto incluye modalidades ágiles de concesión y dispensación, así como términos de pago que se ajustan a las posibilidades económicas del prestatario. Sin embargo, es importante destacar que los fundamentos y filosofías que rigen estos créditos pueden variar según la institución financiera, así como los componentes específicos que estructuran los microcréditos, tales como monto, plazos de pago, condiciones para los destinatarios, entre otros.

Los objetivos principales del microcrédito están directamente relacionados con su contribución al desarrollo social y económico de un territorio. En este sentido, sus funciones se orientan hacia los siguientes propósitos:

- Contribuir a la reducción de la pobreza.
- Generar plazas laborales.
- Incrementar los ingresos estatales a través de la tributación.
- Incentivar el desarrollo y crecimiento del capital local.
- Brindar beneficios y estímulos al sector privado.

De esta manera, el microcrédito no solo promueve la mejora de las condiciones de vida de los pequeños comerciantes, sino que también impulsa el crecimiento económico y social de las comunidades donde estos negocios operan.

4.5. Tipos de microcrédito

Existen tres tipos principales de microcrédito:

- Microcrédito minorista,
- Microcrédito de acumulación simple, y
- Microcrédito de acumulación ampliada (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2018).

Cada uno de estos microcréditos tiene características específicas que los distinguen, por lo que resulta importante analizarlos de forma individual.

Microcrédito minorista

El microcrédito minorista, también conocido como microcrédito de subsistencia, está diseñado para satisfacer los objetivos principales de los microcréditos, tales como la creación o ampliación de pequeños negocios. Este tipo de crédito está enfocado principalmente en los emprendedores. La característica diferenciadora de este microcrédito radica en el límite máximo del monto otorgado. Por ejemplo, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, el monto máximo del microcrédito minorista es de 1.000 dólares. Este límite puede variar según las garantías exigidas por cada entidad financiera, ya sea pública o privada.

Microcrédito de acumulación simple

El microcrédito de acumulación simple está destinado a solicitantes cuyo saldo acumulado no supere los 10.000 dólares ni sea inferior a 1.000 dólares, incluido el monto

del crédito solicitado. Por ejemplo, la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril establece que los solicitantes deben cumplir con estas condiciones para acceder a este tipo de crédito. Al igual que el microcrédito minorista, este tipo de crédito está sujeto a los requisitos y garantías establecidos por la entidad financiera.

Microcrédito de acumulación ampliada

Según lo establecido en el portal web del Banco Central del Ecuador, el microcrédito de acumulación ampliada está destinado a montos que pueden superar los 10.000 dólares. Debido a la magnitud de los montos involucrados, las exigencias de las entidades financieras son significativamente mayores. Por ejemplo, las empresas solicitantes deben registrar ingresos anuales inferiores a 100.000 dólares para ser elegibles.

En el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, este tipo de microcrédito se otorga para montos que van desde 20.001 a 50.000 dólares. Por las altas cifras involucradas, las entidades financieras suelen requerir garantías hipotecarias como medida de seguridad.

4.6. Técnicas de estudio de las posibilidades para otorgar el microcrédito

Cada institución financiera, ya sea pública o privada, posee mecanismos específicos para certificar la información de sus usuarios. Esto permite evaluar las capacidades del solicitante para cumplir con la obligación de pago de la deuda que pretende adquirir, asegurando que el monto otorgado sea adecuado y acorde con su capacidad de pago.

Como se evidenció en la investigación de campo, las instituciones financieras suelen utilizar tres métodos principales para analizar las posibilidades de otorgar un microcrédito a un usuario. Estos métodos son:

- a) Revisión del score crediticio,
- b) Verificación de la información económica, y
- c) Análisis del historial financiero.

Revisión del score crediticio

Conocido también como la revisión del buró de crédito, este método se basa en cálculos que evalúan el riesgo crediticio de una persona, independientemente de si es una persona natural o jurídica. Una característica esencial del score crediticio es que se centra exclusivamente en el solicitante, sin considerar el estado de la cartera de créditos de la institución. Su objetivo principal es estimar el posible incumplimiento del pago por parte del usuario o la empresa (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2018).

Verificación de la información económica

Este método es llevado a cabo por un funcionario de la entidad financiera encargado del área correspondiente. Incluye la visita al negocio del cliente con el propósito de certificar la veracidad de la información económica proporcionada por el solicitante. Durante esta inspección, el funcionario gestiona los ingresos y gastos del pequeño negocio para determinar, de manera apropiada, un presupuesto que permita evaluar la viabilidad del crédito solicitado.

Análisis del historial financiero

El análisis del historial financiero es una práctica común y constituye el primer paso realizado por las entidades financieras al atender a un usuario. Este análisis tiene como finalidad recopilar datos crediticios mediante herramientas especializadas, como el programa “Equifax.” Estas herramientas facilitan la recolección y evaluación de la información financiera del solicitante, lo que permite determinar la aceptación o rechazo del crédito.

4.7. Sistemas financieros

El sistema o los sistemas financieros han sido ampliamente explorados en la doctrina económica, financiera y de auditoría, evidenciando su relevancia como pilar fundamental para el funcionamiento de la economía de cualquier país (Chiriboga, 2010).

Estos sistemas están compuestos por diversas instituciones que operan tanto en el sector público como en el privado. Entre las más destacadas se encuentran:

- Bancos públicos.
- Bancos privados.
- Sociedades financieras.
- Mutualistas.
- Cooperativas de Ahorro y Crédito.
- Compañías de seguros.
- Casas de valores

Los sistemas financieros pueden clasificarse en formales e informales. Enfocándonos en los sistemas formales, estos están regulados por las normativas vigentes, lo que permite supervisar sus actividades para garantizar su correcto funcionamiento. A continuación, se describen las principales instituciones que integran los sistemas financieros formales:

Bancos

Los bancos son entidades encargadas de asegurar y proteger el dinero de sus clientes. Además, destinan una parte de sus recursos a la concesión de créditos, lo que permite dinamizar la economía y facilitar el acceso a recursos financieros (Chicaiza, 2017, p. 31).

Sociedades financieras

Estas instituciones operan en el mercado de capitales, otorgando financiamiento para actividades relacionadas con la producción, la construcción y la venta de bienes. Su finalidad es fomentar el desarrollo económico y contribuir al crecimiento de sectores estratégicos (Chicaiza, 2017, p. 31).

Cooperativas de Ahorro y Crédito

Las cooperativas tienen como objetivo principal brindar apoyo financiero a personas de bajos recursos, ayudándoles a satisfacer sus necesidades económicas. A diferencia de los bancos, las cooperativas están formadas por socios, no por clientes, lo que promueve un modelo de gestión más inclusivo y participativo (Chicaiza, 2017, p. 31).

Mutualistas

Por lo general, las mutualistas se especializan en atender necesidades relacionadas con el mercado inmobiliario, ofreciendo soluciones financieras para la adquisición, construcción o mejora de viviendas.

4.8. Tasas de interés activas vigentes

Las tasas de interés representan el porcentaje adicional que debe pagar el solicitante junto con el monto del crédito adquirido. Este porcentaje se calcula sobre el capital solicitado y es una parte integral del costo del financiamiento. En enero de 2018, la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera emitió la Resolución No. 437-2018-F, en la cual se establecen las tasas de interés aplicables a los microcréditos, con el objetivo de apoyar a los microempresarios (Mazón, 2018). Las tasas definidas para ese año son las siguientes:

- Microcrédito Minorista: 28,50%.
- Microcrédito de Acumulación Simple: 25,50%.
- Microcrédito de Acumulación Ampliada: 23,50% (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2018).

La resolución también establece las tasas aplicables a instituciones financieras del sector privado, como mutualistas y entidades del segmento 1 del sistema financiero popular. Para estas instituciones, se fijaron las tasas ligeramente superiores, que son:

- Microcrédito Minorista: 30,50%.
- Microcrédito de Acumulación Simple: 27,50%.
- Microcrédito de Acumulación Ampliada: 25,50%.

Estas tasas, consideradas competitivas, destacan como las más bajas en comparación con otros productos financieros disponibles en el mercado. Esto refleja el interés de las autoridades por fomentar el acceso al crédito de microempresarios, quienes muchas veces enfrentan limitaciones para acceder a los sistemas tradicionales de financiamiento.

Para el año 2021, estas tasas se mantuvieron estables en el segmento específico de microcréditos. Sin embargo, es importante destacar el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 15 de Abril, una institución relevante para los comerciantes de Montecristi. Debido a la ausencia de bancos y cooperativas con sucursales físicas en Montecristi, los comerciantes deben acudir a entidades financieras en Portoviejo o Manta. En Montecristi, los puntos de pago, retiros y depósitos disponibles se encuentran en establecimientos comerciales como “Almacenes Tía” y otras tiendas locales.

Los microcréditos son mecanismos ofrecidos por instituciones financieras con el objetivo de proporcionar apoyo económico a los microempresarios. Su finalidad principal es satisfacer las necesidades económicas de estos emprendedores, facilitando el crecimiento o la creación de pequeños negocios que contribuyan a mejorar su calidad de vida.

El microcrédito impulsa la productividad de los pequeños empresarios, incentivando beneficios significativos tanto para sus familias como para la sociedad en general. Este instrumento cobra especial relevancia en contextos de adversidad, como el terremoto del 16 de abril de 2016 o la pandemia del COVID-19, que obligaron a la población a adaptarse a nuevas condiciones económicas y sociales.

Según lo evidenciado en la investigación de campo, los microcréditos tienen un impacto significativo en la fortaleza de las operaciones comerciales de los pequeños empresarios. Esto se debe a la concesión preferencial que realizan las entidades crediticias, respaldadas por las políticas públicas implementadas por el Estado. Estas medidas no solo promueven la inclusión financiera, sino que también potencian la formalización de los pequeños negocios, facilitando su integración al entorno bancario y fortaleciendo su capacidad de competir en el mercado.

El microcrédito se ha convertido en un aspecto clave para el desarrollo económico de la sociedad. Además de incrementar la competitividad de las empresas, contribuye a la reducción de la pobreza y el desempleo, uno de sus objetivos principales al impulsar la creación de emprendimientos. La naturaleza del microcrédito radica en financiar y apoyar el desarrollo económico de las personas, beneficiando a todos los actores involucrados en su cadena de valor:

- El deudor, que mejora su calidad de vida.
- El acreedor, que incrementa sus operaciones financieras.
- El consumidor, que adquiere productos o servicios.
- La administración tributaria y el Estado, que recaudan impuestos generados por estas transacciones.

El impacto positivo del microcrédito no solo se refleja en los microempresarios y las instituciones financieras, sino también en la economía en general, al dinamizar las relaciones comerciales y fiscales.

A pesar de los desafíos económicos impuestos por la pandemia, los microempresarios, respaldados por los microcréditos, han demostrado resiliencia e innovación. Estos emprendedores han incorporado recursos tecnológicos, humanos y financieros para mejorar sus negocios y, en consecuencia, su calidad de vida. Los microcréditos, como productos financieros, han desempeñado un papel crucial en el crecimiento económico de los emprendedores y de la sociedad en general, contribuyendo significativamente a la economía del país.

En conclusión, los microcréditos son herramientas financieras que se adaptan a los cambios y desafíos actuales, promoviendo la mejora de los negocios y el desarrollo social y económico. Su relevancia en el contexto ecuatoriano es indiscutible, ya que apoyan el crecimiento económico y la inclusión financiera, consolidándose como una pieza clave para el desarrollo sostenible de la economía ecuatoriana.

Referencias bibliográficas

- Anderson, A. (2016). Transferencia de tecnología incorporada mediante comercio interindustrial en la economía social y solidaria. *Politécnica*, 37(2).
- Andrade, R. (2007). *Legislación económica del Ecuador* (1.^a ed.). Quito: Abya Yala.
- Asamblea Nacional. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Quito: CEP. <https://educacion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2012/08/Constitucion.pdf>
- Basurto, C. (2015). *Efectos del costo de financiamiento al sector microempresarial de restaurantes y su impacto en el desarrollo comercial en la ciudad de Manta*.



<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8658/1/Tesis%20Ing.%20Carlos%20Basurto.pdf>

Casanova, C. (2017). *El crédito elemento clave en el crecimiento productivo de las pymes en la zona cero de Manta*.
<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/21616/1/TT%20CASANOVA%20Z%20C%20E.pdf>

Castillo, C. (2016). *Análisis de la incidencia del microcrédito en la creación de microempresas en la parroquia Alamor, del cantón Puyango de la provincia de Loja, en el año 2011 y propuesta de implementación de un programa de microcrédito rural como herramienta de desarrollo*.
<http://dspace.unl.edu.ec/jspui/bitstream/123456789/12870/1/CamiloCastillo%20TESIS.pdf>

Chicaiza, B. (2015). *La incidencia de los microcréditos otorgados por el sistema financiero en el desarrollo económico de los negocios de la ciudad de Otavalo*.
<http://dspace.uniandes.edu.ec/bitstream/123456789/1891/1/TUICYA065-2015.pdf>

Chicaiza, M. (2017). *El microcrédito y la calidad de vida de los socios de la Asociación de Agricultores Virgen de Fátima del cantón Píllaro*.
<http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25166/1/T3964e.pdf>

Chiriboga, L. (2010). *Sistema financiero*. Quito: Publigráficas Jokama.

Clément, J. (2009). *Microcréditos: Evolución y perspectivas*. Pontificia Universidad Católica Argentina Santa María de los Buenos Aires.
<https://docplayer.es/10232867-Microcreditos-evolucion-y-perspectivas.html>

Conocimientosweb. (2014). <https://www.conocimientosweb.net/portal/article2608.html>

Constitución. (1978).

Eljach, F. (2013). *Análisis del impacto del microcrédito Bancamía en el mercado de Bazurto (2009-2011)*.
<http://repositorio.unicartagena.edu.co:8080/jspui/bitstream/11227/443/1/An%C3%A1lisis%20del%20impacto%20del%20microcr%C3%A9dito%20Bancam%C3%ADa%20en%20el%20Mercado%20de%20Bazurto%202009-2011.pdf>

Espinosa, V. (2018). *El Comercio*. <https://www.elcomercio.com/actualidad/manta-inauguracion-zonacomercial-tarqui-terremoto.html>

GAD Montecristi. (2020). <https://montecuatorhats.com/es/montecristi-ecuador-cuna-del-mas-fino-sombrero-de-paja-toquilla-del-mundo/>

Gómez, M. (2006). *Introducción a la metodología de la investigación científica*. Buenos Aires: Brujas.

González, A. (2010). *Naturaleza de la ciencia económica*.
https://rcsdigital.homestead.com/files/Vol_IV_Nm_3_1960/Gonz_lez.pdf

Hernández, R. (2003). *Metodología de la investigación*. México: McGraw-Hill.

- Hidalgo, C., & Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio de las ciencias*. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i2.1177>
- Hiru, E. (2016). *La organización económica de la sociedad*. <https://www.hiru.eus/es/ciencias-sociales/la-organizacion-economica-de-la-sociedad>
- Imaicela, R. (2014). *Análisis de la demanda de microcrédito y su uso por parte de los comerciantes mayoristas y minoristas de la zona urbana del cantón Catamayo, provincia de Loja* (2008-2011). <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/3517/1/111730.pdf>
- INEC. (2018). *Directorio de empresas*. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>
- Jaurilaritza, E. (2016). *La organización económica de la sociedad*. <https://www.hiru.eus/es/ciencias-sociales/la-organizacion-economica-de-la-sociedad>
- Maigua, J. (2015). *Análisis de la Ley de Economía Popular y Solidaria y su incidencia en las metodologías de microcrédito en la provincia del Carchi, cantón San Gabriel*. <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/10083/1/T-UCE-0005-088-2016.pdf>
- Mazón, O. (2018). http://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/wp-content/uploads/sites/4/downloads/2018/09/formalizacion_microfinanzas_2018.pdf
- Medina, I. (2010). Microcrédito y desarrollo: Financiamiento de proyectos sociales. *Revista Internacional de Contabilidad*. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1665-05652010000100004
- Molina, A., & Rivadeneira, A. (2015). *Actualización metodológica: el empleo en el empleo en estadística y metodologías* (1).
- Monte, A., & Otros. (2015). *Sistemas de medición de desempeño en PYMES – Un estudio de caso*. https://bibliotecadigital.ipb.pt/bitstream/10198/8905/1/Cap_15_526_Sistemas%20de%20medici%C3%B3n_PF526.pdf
- Orellana, E. (2009). *Las finanzas sociales y solidarias en el Ecuador: verdades y desafíos*. Quito: S.E.
- Patiño, O. (2014). *Microcrédito: Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina*. EAN.
- Reyes, H. (2016). *Los microcréditos y su incidencia en el endeudamiento del sector comercial en la ciudad de Guayaquil* (2008–2013). <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/10847/1/Reyes%20vargas.pdf>
- Robbins, L. (1944). *Ensayo sobre la naturaleza y significación de la ciencia económica*. México: Fondo de Cultura Económica.



- Romero, A., & Otros. (2019). *Impacto económico y social de las microfinanzas en poblaciones vulnerables de Tungurahua, Ecuador*. *Espacios*, 40(6).
<http://www.revistaespacios.com/a19v40n06/a19v40n06p18.pdf>
- Scott, S. (2015). Social and solidarity economy: Beyond the fringe. *Eutopía*.
<https://doi.org/10.17141/eutopia.7.2015.1755>
- Superintendencia. (2018). *Superbanco*.
<https://www.superbancos.gob.ec/bancos/glosario-de-terminos/>

Distribución

Esta obra está bajo una [Licencia Creative Commons Atribución-NoComercial](#) 4.0 Internacional.

Conflicto de intereses

Los autores declaran la inexistencia de conflicto de interés con institución o asociación comercial de cualquier índole.

Contribución de los Autores

Autor	Contribución
Karla Eugenia Delgado Zambrano	Redacción, borrador original, revisión y edición.
Laura Alexandra Arteaga Briones	Redacción, borrador original, revisión y edición.