



República del Ecuador
Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil

Trabajo de Titulación
Para la Obtención del Título de:

Ingeniera en Gestión Empresarial Mención Finanzas y Auditoría

Tema:
Análisis socioeconómico del microcrédito en los procesos de transformación
social en San Lorenzo-Esmeraldas, periodo 2018-2021

Autora:
Susan Roberta Rivadeneira Chica

Directora del Trabajo de Titulación:
Ing. María Claudia Rivas Vinuesa, Mgs.

2021
Guayaquil - Ecuador

AGRADECIMIENTO

En primera instancia agradezco a Dios por permitirme tener y compartir tiempo en familia, gracias a mi familia por el apoyo incondicional en cada uno de mis proyectos, por permitirme cumplir con mayor desempeño este artículo, en especial a mi esposo por su total e incondicional ayuda en todo este proceso de formación académica. Gracias por creer en mí. A mi tutora Ing. María Claudia Rivas, por su apoyo, orientación y tiempo prestado durante la elaboración esta investigación. Finalmente, agradezco a mis amigos y compañeros de clases, por el tiempo compartido y las mismas ganas de salir adelante.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo con todo mi corazón a todas las personas que me brindaron su apoyo durante mi etapa universitaria; a mis familiares que siempre estuvieron pendientes, presentes y unidos, a mi hija que es mi motor para seguirme esforzando e instruyendo día a día; y en especial a mi esposo que fue ese punto de soporte incondicional durante todo este proceso.

La responsabilidad de este trabajo de investigación, con sus resultados y conclusiones pertenece exclusivamente a la autora.

Susan Roberta Rivadeneira Chica

ANÁLISIS SOCIOECONÓMICO DEL MICROCRÉDITO EN LOS PROCESOS DE TRANSFORMACIÓN SOCIAL EN SAN LORENZO-ESMERALDAS, PERIODO 2018-2021

Susan Roberta Rivadeneira Chica
srivadeneira94@gmail.com

RESUMEN

El éxito de la economía de una sociedad se basa en la producción y la eficiencia en la distribución de la riqueza en particular en la clase más pobre. En este contexto, lo ideal es alejarse de los subsidios estatales y acercarse a la autofinanciación a través del apoyo de las instituciones de financieras, basados en una cultura de ahorro e inversión.

En esta investigación se explicó la importancia de los microcréditos para el desarrollo socioeconómico de una población, sus principales objetivos, los sectores beneficiados y los impactos que generaron en San Lorenzo, provincia de Esmeraldas a partir del año 2018. Se buscó establecer una proyección a futuro de la expansión de las microfinanzas o, por lo contrario, los problemas con los que se enfrenta para su desarrollo actual. Para esto, se usó una metodología no experimental, correspondiente a la recopilación de información, procesamiento, interpretación y análisis de los resultados. Como resultado se pudo observar que apenas 8.738 habitantes de San Lorenzo fueron los beneficiados de microcréditos, con un aporte de US\$ 28.8 millones de Dólares Americanos en la economía local en los últimos cuatro años, valor que pudo ser mayor, sin embargo, se vio afectada la economía en un 45% en el año 2020 por los efectos de la pandemia COVID-19.

Palabras claves: Microcrédito, crecimiento, impacto, beneficiario, negocio.

INTRODUCCIÓN

El crecimiento económico y cambio estructural de una población cuyo objetivo principal es mejorar la calidad de vida, surge con la participación de micros, pequeñas y medianas empresas (Sanhueza, 2019). No obstante, la Política Nacional del Estado Ecuatoriano, Planes de Desarrollo y Ordenamientos Territoriales (PDyOT) de los gobiernos autónomos descentralizados consideran como prioridad la erradicación de la pobreza de la sociedad ecuatoriana (Grupo Consultoría OP, 2021); por tanto, se justifican las intervenciones económicas, técnico – sociales, en los sectores y zonas de la geografía ecuatoriana donde exista población vulnerable económica y social.

El cantón San Lorenzo, provincia de Esmeraldas, está considerado como Distrito Crítico, al estar geográficamente en la zona de frontera Colombo-Ecuatoriana y de acuerdo a los índices de necesidades básicas insatisfechas que oscilan entre el 75% al 85% de una población de 62.672 habitantes (Grupo Consultoría OP, 2021). Por tanto, urge la intervención en estas zonas con planes o programas que fomenten la producción y un desarrollo sostenible de los niveles socioeconómicos de la población.

El microcrédito corresponde al financiamiento de unidades de producción debidamente identificadas, permitiendo al beneficiario impulsar sus proyectos de PYMES en distintos sectores de la economía (Chele, 2018). Dinero que puede ser utilizado en la asignación de capital de trabajo, gastos corrientes, compra de activos fijos u otros; y, de esta manera generar rentabilidad en sus negocios, contribuyendo a la economía local (Betanco, Espinoza, & Paiva, 2019).

Antes de continuar se debe responder al siguiente cuestionamiento ¿en los procesos de transformación social en San Lorenzo durante el periodo 2018-2021, qué impactos generaron los microcréditos y quiénes fueron beneficiados?, ciertamente la participación del mercado financiero en la asignación de microcréditos en San Lorenzo y los impactos que ha generado en la calidad de vida de sus beneficiarios han sido positivos porque se ha inyectado liquidez a la economía local, permitiendo generar fuentes de trabajo de forma directa e indirecta. Sin embargo, existe un quintil de la sociedad que no está sujeta a crédito, debido al nivel de informalidad en sus negocios, quedándose sin acceder a los beneficios que estos representan (Manera, 2019).

Por tanto, el principal objetivo de la investigación es realizar un análisis socioeconómico de la población, microcréditos entregados y los beneficios potenciales obtenidos para determinar el impacto generado dentro de la economía de San Lorenzo, provincia de Esmeraldas, durante el periodo 2018-2021. De manera que, para el cumplimiento de dicho objetivo de estudio, se debe recopilar información de las instituciones financieras que prestan los servicios bancarios enfocados al microcrédito y sus niveles de cobertura. Adicionalmente, el enfoque cuantitativo de la investigación conllevó a realizar el levantamiento de información en diversas instituciones financieras, bajo la modalidad de encuestas y entrevistas a los asesores financieros. Con lo que se ha logrado, obtener una base de datos con la información socioeconómica de la población en forma tabulada, la información brindada por las instituciones financieras del cantón San Lorenzo (Clavijo, Estrada, & Yaruro, 2020), con la finalidad de examinar los impactos que generaron los microcréditos en la economía local. Por tanto, los objetivos y el alcance propuesto fueron satisfactorios, pudiéndose evidenciar los beneficios tangibles generados por los microcréditos.

OBJETIVOS

2.1. Objetivo General

Realizar un análisis socioeconómico de la población, microcréditos entregados y los beneficios potenciales obtenidos para determinar el impacto generado dentro de la economía de San Lorenzo, provincia de Esmeraldas, durante el periodo 2018-2021.

2.2. Objetivos Específicos

- Recopilar información de las instituciones financieras que prestan los servicios bancarios enfocados al microcrédito y sus niveles de cobertura.
- Obtener una base de datos con la información socioeconómica de la población en forma tabulada de la información brindada por una muestra de la población económicamente activa del cantón San Lorenzo.
- Realizar el levantamiento de información en diversas instituciones financieras, bajo la modalidad de encuestas y entrevistas a los asesores financieros.

MARCO TEÓRICO

3.1. El microcrédito: Orígenes

Este tipo de préstamos se originaron en 1974 en Bangladesh, en una aldea de la región, un profesor en economía Muhammad Yunus, junto a un grupo de estudiantes entrevistó a una mujer que realizaba muebles de bambú, quien para financiar su actividad recurría a préstamos informales con un interés del 10% semanal (Londoño, Garzón, & Collazos, 2021). El profesor Yunus analizó, que, al bajar el interés, la mujer podría mejorar su calidad de vida y tendría la capacidad de devolver el crédito con intereses bajos y en menor tiempo. Al verificar que el sistema funcionaba en 1983, decidió fundar el Grameen Bank enfocado en microcréditos cuyo modelo de negocio es inverso a la banca tradicional (Londoño, Garzón, & Collazos, 2021).

A causa del impacto positivo por la confianza hacia sus clientes y el éxito en el tiempo, se realizó la Primera Cumbre de microcréditos en 1997 en la ciudad de Washington, en la cual asistieron 137 países donde la propuesta principal era ayudar a 100 millones de familias pobres hasta el año 2005 (Garavito, 2016). En el año 2006, el premio Nobel de la Paz fue otorgado a Yunus, debido a su modelo de microcrédito, sus positivas repercusiones y por crear un desarrollo económico y social desde abajo, fomentando a que grandes grupos de población de escasos recursos encuentren formas de salir de la pobreza (Villareal, 2008).

3.2. Microcréditos en países sudamericanos

En Perú, las instituciones microfinancieras (IMF), fueron responsables del 10% del total de colocaciones del sistema financiero peruano en el año 2009. Las IMF orientaban el financiamiento a microempresas y pequeños negocios, representando más del 50% del total de colocaciones. Los créditos comerciales elevaron su participación desde un 12% a un 17% entre los años 2003 y 2009. Esto permitió ampliar la cartera crediticia permitiendo

crear dos tipologías, créditos a microempresas y créditos de consumo, comerciales e hipotecarios (Aguilar, 2016).

En Argentina de acuerdo a la Encuesta de la Deuda Social de la Pontificia Universidad Católica Argentina (EDSA), revela que, de acuerdo a créditos en 12 meses, un 47% demanda un crédito para vivienda, 32% para consumo personal y el 21% para llevar adelante un emprendimiento productivo. Este dato mostró que un 10% de la población deudora es desempleada, un 45% empleados informales y un 45% empleados formales, permitiendo que un 96% de dicha población accediera a un microcrédito y un 4% sin probabilidad de acceder a él (Carballo, Grandes, & Molouny, 2016).

En Bolivia, el Ministerio de Desarrollo Productivo y Economía Plural, presenta un 39.3% de microempresas en el país que acceden a un microcrédito, siendo que la industria manufacturera con el 16.3% dedicándose a la fabricación de prendas de vestir. Esto representa un 90% del total de unidades económicas que existen en el país (Rivera & Cardozo, 2019).

3.3. Microcréditos en el Ecuador

Los microcréditos se caracterizan por otorgar préstamos a personas individuales con la finalidad de financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios que comúnmente son implementados en el sector urbano donde la mayor parte de los clientes cuentan con un negocio debidamente establecido con garantías reales, y un nivel de madurez adecuado que les permitan cubrir los costos del capital más intereses y utilidades (Sciepura, 2018). De lo mencionado, muchos productos enfocados a los microcréditos han evolucionado debido a la implementación de programas dirigidos a financiar el consumo y algunos no cumplen con el objetivo fundamental de lucha contra la pobreza extrema (Ricardo, Arango, & Taboada, 2020).

A diferencia de los microcréditos individuales, el microcrédito grupal, se otorga a un conjunto de personas que no cuentan con garantías reales, y se garantizan solidariamente entre ellos, es decir, si uno deja de pagar, sus compañeros tendrán que cubrir su parte del préstamo. Para el efecto todos los miembros firman un pagaré y se hacen responsables por el monto total del grupo de crédito (Betanco, Espinoza, & Paiva, 2019). De las instituciones financieras presentes en San Lorenzo, hemos visto que los microcréditos grupales han tomado fuerza por el nivel de informalidad que llevan sus actividades económicas de pesca, recolección de productos del manglar, agricultura y comercio informal, que son muy comunes en la zona.

En el Ecuador, las instituciones financieras, los productos y servicios financieros, y los clientes se encuentran debidamente normados por la Constitución de la República del Ecuador, Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico y Financiero para la Defensa de la Dolarización, Ley de Seguros, Código Orgánico Monetario y Financiero, y Ley Orgánica de Defensa al Consumidor, que garantizan en el marco del derecho las políticas y normativas del sector financiero y sus clientes, estableciendo como máximo organismo financiero del Ecuador a la Junta de Política y Regulación Financiera. Las funciones de esta Junta son las establecidas en el artículo 14, del literal 2 de la nueva Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico y Financiero para la Defensa de la Dolarización, que establece:

“Emitir las regulaciones que permitan mantener la integridad, solidez, sostenibilidad y estabilidad de los sistemas financiero nacional, de valores, seguros y servicios de atención integral de salud prepagada en atención a lo previsto en el artículo 309 de la constitución de la República del Ecuador”; además, en el literal 4 dispone “Formular políticas y expedir regulaciones que fomenten la inclusión financiera en el país, en coordinación con las entidades del sector público y privado relacionados con este ámbito” (Ley Orgánica Reformatoria al Código Orgánico y Financiero para la Defensa de la Dolarización, 2021, pág. 20).

La palabra microcrédito, proviene del prefijo micro que significa “pequeño” y “crédito” en latín creditum o credere, que se traduce en confianza (Chele, 2018) y su implementación fue concebida como herramienta de superación de la pobreza en regiones vulnerables económicamente; dándoles a sus beneficiarios una oportunidad de generar autoempleo y así mejorar su calidad de vida (Ricardo, Arango, & Taboada, 2020). La Junta Bancaria del Ecuador en su (Resolución No. JB-2011-1897), manifiesta que los microcréditos son considerados pequeños préstamos y detalla lo siguiente:

“Es todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural, jurídica o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago, adecuadamente verificada por la institución del sistema financiero, provenga de los ingresos relacionados con la actividad productiva y/o de comercialización, o de otros conceptos redituables anuales que, de manera individual o respecto del núcleo familiar, sean menores a los cien mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 100.000,00), y cuyo monto de endeudamiento total no supere los veinte mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 20.000,00), sin incluir los créditos para la vivienda”. (Junta Bancaria del Ecuador, 2011, pág. 12).

3.4. Tipos de productos y servicios microfinancieros.

Es importante destacar el creciente desarrollo poblacional de San Lorenzo y la demanda de recursos financieros a gran escala, en consecuencia, las instituciones financieras establecidas en el sector se ven obligadas a ampliar su oferta de productos y servicios microfinancieros que beneficien a más personas y fomenten el desarrollo socioeconómico de la localidad (Betanco, Espinoza, & Paiva, 2019). Dentro de los principales productos y servicios de las instituciones financieras en la localidad y normadas por la Junta Política Monetaria y Regulación Financiera es posible destacar el crédito individual y grupal, ahorro, seguros y los sistemas de pagos.

El éxito macroeconómico del país y del microcrédito se sustenta en la cultura financiera del ahorro de una sociedad, que para entender su dinamismo se debe considerar

a todos, parte de un mismo sistema. Por consecuencia, el dinero producto del ahorro de cierto sector económico se invierte en otorgar créditos, que a su vez generan una rentabilidad, y finalmente es destinado a más ahorro e inversión (Lopez, 2019). En nuestro país el Estado Ecuatoriano, promueve el ahorro interno como fuente de inversión productiva, legalmente establecida en el artículo 338 de la Constitución de la República del Ecuador (2008).

Es importante mencionar a los seguros dentro de los principales servicios financieros, por cuanto en todos los microcréditos que ofrecen las instituciones financieras contemplan de manera obligatoria la contratación de seguro de desgravamen, para la de adquisición de equipos y maquinarias, se debe contratar un seguro ante siniestros o eventualidades y en el caso de vehículos se debe contratar un seguro a terceros o seguro de vehículo todo riesgo (Bautista, 2018). De igual manera los microcréditos se encuentran regulados por la Superintendencia de Bancos y Seguros, entre ellos los más utilizados son: seguros de desgravamen, seguros de vida, seguros de auto, maquinarias y seguro agrícola (Lopez, 2019). Hoy en día, su uso es cada vez más frecuente, y sus beneficios le permiten al Cliente ser indemnizado por parte de la Aseguradora ante una eventualidad de una pérdida o un daño producido por un acontecimiento incierto, a cambio del pago de una prima debidamente establecida en un contrato.

También es necesario conocer los sistemas de pagos que conceptualmente, el Código Orgánico Monetario y Financiero (2014), define el sistema de pagos como el conjunto de instituciones, normas, procedimientos y medios que permiten la ejecución de los cobros y pagos que los agentes económicos deben realizar como resultado de sus transacciones tanto en el sector real como en el financiero de la economía ecuatoriana. Por consiguiente, el sistema de pagos permite movilizar el dinero en una economía y su buen funcionamiento depende del grado de desarrollo tecnológico, presencia en territorio y la

cantidad de agentes económicos a los que representan. En la actualidad, es frecuente el uso de los bancos de barrio y otros sistemas de pago debido a la implementación de canales electrónicos de las diferentes entidades con el sistema financiero y Banco Central, siendo positivo para la inclusión de más personas al sistema financiero (Guazha, 2018).

MARCO METODOLÓGICO

4.1. Metodología

Según Baena (2017), precisa al método de investigación como el procedimiento a seguir para obtener conocimiento, mediante una serie de operaciones lógicas y reglas predefinidas que permitan alcanzar el objetivo propuesto. Estos procedimientos incluyen a las observaciones, experimentaciones, experiencias y razonamientos de los objetos a los cuales se pretende aplicar en el estudio.

Esta investigación se ejecutó en la región costera del Ecuador, en el Cantón San Lorenzo (figura 1), bajo un enfoque cuantitativo, lo que ha permitido obtener datos medibles de las variables planteadas y de la hipótesis a resolver en el presente estudio. Por lo tanto, la metodología maneja un diseño no experimental, y, corresponde a la recopilación de información, procesamiento, interpretación y análisis de los resultados y conclusiones.

Figura 1

Mapa de ubicación general del lugar de estudio.



Elaboración: (Grupo Consultoría OP)

En obtención del tamaño de la muestra se aplicará un método probabilístico por conglomerado, empleado comúnmente en este tipo de estudios donde se tiene un segmento de población categorizado como “población económicamente activa”. Para determinar el tamaño de la muestra se empleó la ecuación aritmética para poblaciones finitas (Ciro, 2015) y en la reflexión que es parte del estudio, se realizó una investigación

a partir de una encuesta aleatoria aplicada durante 2021 a habitantes del cantón San Lorenzo, provincia de Esmeraldas. En este caso, se ha considerado del universo poblacional, el segmento de la población económicamente activa PEA, cuya principal actividad la realizan por cuenta propia, correspondiente a 27.422 habitantes (Grupo Consultoría OP, 2021).

Las preguntas fueron elaboradas con el propósito de conocer el impacto socioeconómico del microcrédito, hábitos e interés generados en la transformación social de San Lorenzo. La población total estuvo constituida por 100 sujetos de estudio categorizados primordialmente en su edad, género y actividad económica. Cabe recalcar que 3 individuos fueron excluidos por no completar toda la información solicitada. En la tabla 1 se puede apreciar el perfil completo de la muestra.

Tabla 1
Características de la población

Edad	Cantidad	Porcentaje
18 – 33 años	12	12%
34 – 49 años	62	62%
50 – 57 años	22	22%
58 en adelante	4	4%
Sexo		
Femenino	47	47%
Masculino	53	53%
Actividad Económica		
Comercio y servicios	19	19%
Agricultura	25	25%
Pesca y ganadería	43	43%

Ama de casa	9	9%
Estudiante	4	4%

Fuente: Autoría propia, encuesta socioeconómica del 02 de julio de 2021.

4.2. Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos

La recopilación de la información se hizo a través de encuestas a los habitantes del cantón, entrevistas a empleados de las instituciones financieras, publicaciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros, y del Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial. Durante la encuesta poblacional se determinó que el 94% de los encuestados han solicitado un crédito a alguna institución financiera durante su vida, de los cuales el 56% fueron destinados a la expansión de su negocio, el 17% para iniciar un nuevo negocio y el 27% realizó un crédito de consumo, es importante especificar la unidad de análisis definida en los beneficiados de microcréditos, así como también se pudo terminar los montos asignados de dichos créditos y las instituciones de las cuales recibieron dichos montos (tabla 2).

Tabla 2
Instituciones financieras y montos asignados en créditos

Institución Financiera	Cantidad	Porcentaje
BP Finca	36	36%
BanEcuador BP	32	32%
BP Visión Fund	24	24%
Otros	8	8%
Monto asignado		
De 100 a 500 dólares	8	8%
De 601 a 1000 dólares	25	25%
De 1001 a 5000 dólares	22	22%
Más de 5000 dólares	45	45%

Fuente: Autoría propia, encuesta socioeconómica del 02 de julio de 2021.

Con el fin de profundizar en la presente investigación se utilizaron fuentes de información primarias y secundarias; las primeras constituyen la compilación de información de los últimos cuatro años del BP Finca, BanEcuador BP y BP Visión Fund, en la cual se pudo determinar el monto de créditos entregados a los clientes del periodo de estudio en relación a cada institución (tabla 3).

Tabla 3
Microcréditos entregados

Institución	2018	2019	2020	2021
Financiera				
BP Finca	91.348,97	125.276,33	529.348,07	245.057,22
BanEcuador BP	5.095.348,32	8.337.641,07	4.039.622,87	1.488.075,20
BP Visión Fund	2.701.375,00	3.305.435,00	2.056.640,00	863.100,00
Total	7.888.072,29	11.768.352,40	6.625.610,94	2.596.232,42

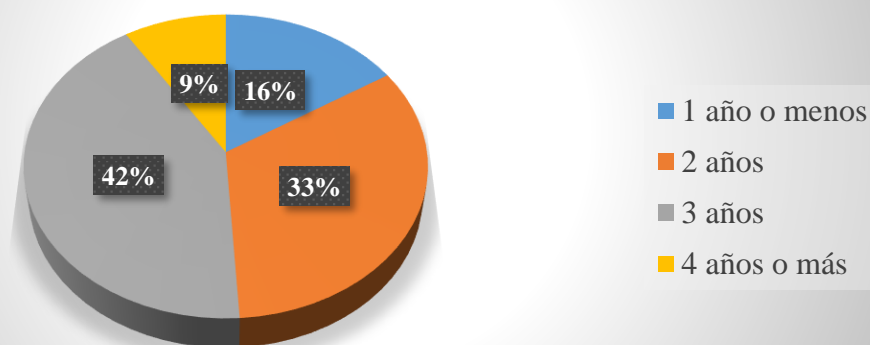
Elaborado: Autoría propia
Fuente: (Superintendencia de Bancos)

AÑO	2018	2019	2020	2021 (ene-abr)	Total
Número de Operaciones	2.970	3.122	1.861	785	8.738

Elaborado: Autoría propia
Fuente: (Superintendencia de Bancos)

De acuerdo a datos obtenidos a través de entrevistas a funcionarios de las instituciones financieras del cantón San Lorenzo se determinó, que, el 84% de los beneficiarios logran obtener plazos superiores a un año (figura 2) en microcréditos, con tasas de interés referenciadas por el Banco Central del Ecuador vigentes desde diciembre del 2010 (tabla 4).

Figura 2
Plazos otorgados en microcreditos



Elaborado: Autoría propia

Tabla 4

Tasas de Interés

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES

Tasas Referenciales		Tasas Máximas	
Tasa Activas Efectiva	% anual	Tasa Activa Efectiva	% anual
Referencial para el segmento:		Máxima para el segmento:	
Microcrédito Acumulación	20.44	Microcrédito Acumulación	23.50
Ampliada		Ampliada	
Microcrédito Acumulación	20.88	Microcrédito Acumulación	25.50
Simple		Simple	
Microcrédito Minorista	20.21	Microcrédito Minorista	28.50

Elaborado: Autoría propia

Fuente: (Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera)

Para fundamentar esta investigación, fue necesario recopilar datos de origen secundario y compararla con la de otros autores, la misma que permite establecer bases teóricas de la investigación. Este tipo de fuentes se caracterizan porque no pueden ser cambiadas o alteradas, y, el investigador no tiene mayor control sobre los errores cometidos sobre el desarrollo de dichos estudios.

Finalmente, se utilizaron datos estadísticos proporcionados por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria – Sistema de Acopio Integral, Sistema de Gestión de Organizaciones del Sector Financiero e Instituto Nacional de Estadísticas y Censos – Proyecciones Poblacionales, que permitió comparar información, en los cuales se obtuvo que al menos el 11,51% de adultos tienen un crédito vigente a nivel nacional, de los cuales el 55% son hombres y el 45% mujeres y el volumen de créditos concedidos en la actualidad es de 818,24 millones de dólares (tabla 5).

Tabla 5
Créditos concedidos a nivel nacional

Genero	Monto concedido (millones USD)	Número de sujetos	Número de operaciones concedidas	Monto promedio concedido (USD)
Hombre	475,22	55.753	60.022	7.917,39
Mujer	343,02	49.021	53.114	6.458,22
Total	818,24	104.774	113.136	7.232,35

Elaborado por: Autoría propia

Fuentes: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2021)

DISCUSIÓN DE LOS RESULTADOS

Al analizar el impacto sobre los microcréditos, Sanhueza (2019) considera que debe ser parte de un conjunto de instrumentos y herramientas que orientan la creación, fortalecimiento y sostenibilidad de las unidades económicas beneficiarias. (Londoño, Garzón, & Collazos, 2021), manifiesta que los microcréditos presentan un riesgo, ya que quienes lo reciben deben sacrificar un mayor gasto futuro para pagar las obligaciones financieras, que finalmente, no se incluyen en los cálculos del PIB. En relación a la evolución del volumen del microcrédito Chele (2018) sostiene que el microcrédito a pesar de ser el pilar fundamental para la contribución productiva y el desarrollo socioeconómico se ha venido reduciendo en los últimos años. Sin embargo, de acuerdo a lo expuesto por Vallejo & Ochoa (2019) los microcréditos en la actualidad han ayudado a que las personas puedan mejorar su estilo de vida recurriendo a créditos para iniciar un nuevo negocio, determinando que lo más importante es el completo equilibrio de los sistemas financieros ya que deben tener cierto desempeño económico para obtener sus objetivos. De esta manera, se deben aplicar nuevas estrategias que ayuden a los futuros clientes del sistema financiero a obtener financiamiento económico, verás y efectivo en el menor tiempo posible.

Esta investigación busca mejorar procesos para disminuir el tiempo de accesibilidad al microcrédito, verificar el proceso de ingreso de información del cliente para que sea más sistematizado y no manual y esto pueda generar una respuesta mínima de días para satisfacer las necesidades de los clientes, debido a los volúmenes de tramites retrasados, es necesario a corto plazo que las instituciones financieras; BanEcuador y Banco Visión Fund aumenten los módulos de atención a clientes para la emisión de microcréditos. En cuanto al Banco Finca, es necesario que establezca una sucursal en San Lorenzo, puesto que los clientes se ven obligados a viajar a la ciudad de Ibarra para la realizar los trámites

correspondientes. Las instituciones financieras deben aplicar estrategias para el mejoramiento del proceso de aprobación y desembolso de crédito teniendo en cuenta los procedimientos requeridos para la entrega de recursos de forma rápida y segura, es indudable la necesidad de participación del estado en la actualización de los medios digitales que agilite el proceso de emisión de los microcréditos y sobretodo la modernización tecnológica que requiere urgente BanEcuador, al ser la institución de mayor participación en la localidad.

Es necesario crear un sistema de gestión con información precisa y clara para adoptar decisiones, promover el rendimiento y asegurar la responsabilidad en la administración y empleo de los fondos, esto parte las cuestiones de gestión de crédito a tener en cuenta:

- Los límites a los intereses
- Las garantías que avalen el financiamiento
- La disponibilidad de un capital mínimo obligatorio.
- Los niveles de liquidez obligatoria.

La falta de liquidez expuesta a las instituciones de microfinanciamiento es elevada, por diferentes razones, como es la fluctuación en la generación de fondos para los proyectos que desean ser financiados. Dependiendo de la disponibilidad de efectivo en el mercado financiero, por esta razón es aconsejable fijar estrategias claves y de relevancia en las instituciones.

Resultados de las entrevistas a funcionarios de las Entidades Financieras

Las entidades financieras, son un ente clave en el desarrollo socioeconómico de la población, por tal motivo, se realizaron tres entrevistas a los jefes de agencias encargados

de otorgar créditos dentro del cantón San Lorenzo, ellos destacaron que es rentable otorgar microcréditos a pesar de estar ubicados en un Distrito crítico por su alto índice de violencia, además de constituir un riesgo por ser un sector de mucho trabajo informal, sin embargo, explican que, a pesar de existir inconvenientes son considerados una zona que paga puntual.

Los oficiales de crédito coinciden en que, más de un 23% de la población no pudieron acceder a un crédito y para acceder, los beneficiarios deben tener una buena calificación histórica en la central de riesgos, tener antigüedad mínima de un año en el negocio, contar con garantías crediticias, respaldos de compras y ventas de su actividad económica y demás requisitos que preserven el crédito. Los beneficiarios antiguos, es decir, los que ya han accedido a un microcrédito antes, se demoran entre 5 y 10 días en entregar la documentación requerida y en caso de ser aprobado dicho crédito, el desembolso del dinero se efectúa entre los 7 y 15 días una vez registrada la información. A diferencia de beneficiarios nuevos, que deseen acceder a un microcrédito, deberán presentar un proyecto del negocio que desean iniciar y el plazo de desembolso del dinero, de ser aprobado será entre 15 y 20 días.

Adicionalmente con el avance tecnológico, se puede hacer el seguimiento de los beneficiarios a través de medios electrónicos, para reportar las novedades que se presenten durante el periodo crediticio.

CONCLUSIONES

Como resultado de la investigación se puede afirmar que desde el año 2018 al 2021 fueron beneficiados con microcréditos 8.738 habitantes de San Lorenzo, representando un 31.84% por ciento de la población económicamente activa (PEA) por cuenta propia, en el periodo de cuatro años. Estos préstamos provenientes de BanEcuador, BP Finca y BP Vision Fund, permitieron introducir a la economía local US\$ 28.8 millones de Dólares Americanos desde el año 2018 a abril de 2021; beneficiando la permanencia o generación de empleo de al menos 8.738 plazas de trabajo por cuenta propia, principalmente en el sector de la pesca y ganadería. Además, producto de la recopilación de la información las instituciones financieras en San Lorenzo se observaron que, la banca pública personalizada en BanEcuador cuenta con la mayor participación financiera, con una contribución a la economía de San Lorenzo de US\$ 18,96 millones de Dólares Americanos.

Además, es importante resaltar que alrededor del 23% de quienes solicitaron un microcrédito no pudieron obtenerlo, según las entrevistas realizadas a los agentes de créditos, debido a su baja calificación crediticia en el buró de créditos y otros por falta de facturación o justificación de sus ingresos. La primera se agravó a raíz de la crisis económica que atraviesa el país producto de la pandemia, reflejando un decremento en el año 2020 del 45 % de microcréditos en San Lorenzo, con respecto al año 2019. Esta realidad se espera sea superada por decisión gubernamental dispuesta en el Decreto Ejecutivo No. 33, del 24 de mayo de 2021, que permite limpiar el historial crediticio de las deudas menores a mil Dólares Americanos en bancos, cooperativas de ahorro y crédito y para otros segmentos comerciales hasta quinientos Dólares Americanos.

La asignación de microcréditos en San Lorenzo es deficiente con apenas 2.600 beneficiarios promedio por año, equivalente al 9.40% de la PEA por cuenta propia,

pudiendo corroborar las colas a diario en las afueras de las oficinas de BanEcuador por los trámites retrasados, a la espera de aprobación de los microcréditos; debiéndose principalmente a la falta de personal y de modernización de la institución. Para solventar esta problemática es necesario una política de estado, que incluya la modernización de BanEcuador y además de mayor participación de la banca privada en este sector de país, con la presencia de otras instituciones financieras, que permitan a los Sanlorenceños el acceso a los servicios de microcréditos y mejorar sus niveles de calidad de vida, considerando que San Lorenzo es un polo de desarrollo nacional, de crecimiento acelerado y de ubicación privilegiada en la frontera norte con Colombia que cuenta con un corredor vial entre los dos países facilitando la comercialización internacional entre ambos países.

Finalmente, se obtuvo una base de información significativa resultado de las encuestas socioeconómicas, pudiendo destacar que, el 62% está representado por personas entre los 34 a 49 años de edad, la principal actividad económica es la pesca y ganadería y el 47% de la PEA está representada por mujeres. Esta información podrá ser empleada por instituciones públicas o privadas en beneficio de mejorar los procesos y accesos a los servicios financieros de San Lorenzo.

ANEXOS

TABULACIÓN ENCUESTA DIRIGIDA A LA POBLACIÓN DEL CANTÓN SAN LORENZO PARA CONOCER EL IMPACTO SOCIOECONÓMICO DEL MICROCRÉDITO		
Q1		
Sexo		
Femenino	47	47%
Masculino	53	53%
Total	100	100%
Q2		
Edad		
18 – 33 años	12	12%
34 – 49 años	62	62%
50 – 57 años	22	22%
58 en adelante	4	4%
Total	100	100%
Q3		
¿A qué actividad se dedica?		
Comercio y servicios	19	19%
Agricultura	25	25%
Pesca o Ganadería	43	43%
Ama de casa	9	9%
Estudiante	4	4%
Total	100	100%
Q4		
¿Cuáles son sus ingresos promedios mensuales?		
De 100 a 1000 dólares	22	22%
De 1001 a 5000 dólares	49	49%
Más de 5000 dólares	29	29%
Total	100	100%
Q5		
Número de trabajadores que usted emplea		

De 1 a 10 trabajadores	36	36%
De 11 a 20 trabajadores	56	56%
Más de 20 trabajadores	8	8%
Total	100	100%
Q6		
¿Ha solicitado alguna vez un Microcrédito?		
Si	94	94%
No	6	6%
Total	100	100%
Q7		
¿Cuál ha sido el monto máximo que le han otorgado en el microcrédito?		
De 100 a 500 dólares	8	8%
De 601 a 1000 dólares	25	25%
De 1001 a 5000 dólares	22	22%
Más de 5000 dólares	45	45%
Total	100	100%
Q8		
¿De qué institución financiera obtuvo financiamiento?		
BP Finca	36	36%
BanEcuador BP	32	32%
BP Visión Fund	24	24%
Otros	8	8%
Total	100	100%
Q9		
¿Para qué actividad solicito un microcrédito?		
Para iniciar un negocio	17	17%
Expandir un negocio	56	56%
Consumo	27	27%
Total	100	100%
Q10		
¿Cómo califica el acceso a microcréditos?		
Muy insatisfecho	9	9%
Insatisfecho	35	35%

Neutral	24	24%
Satisfecho	25	25%
Muy satisfecho	7	7%
Total	100	100%
Q11		
¿Le ha sido negado un microcrédito?		
Si	63	63%
No	37	37%
Total	100	100%
Q12		
¿Cuál fue el motivo de la no aprobación del microcrédito?		
Documentación	21	21%
Falta de solvencia financiera	33	33%
Falta de garantía	46	46%
Total	100	100%

FORMATO ENCUESTA

Encuesta dirigida a la población del Cantón San Lorenzo para conocer el impacto socioeconómico del microcrédito, hábitos e interés generados en la transformación social de San Lorenzo.



La presente encuesta tiene como objetivo obtener información sobre el impacto socioeconómico de los microcréditos a través de sus antiguos o futuros clientes, como parte del curso de investigación aplicada a los habitantes del cantón San Lorenzo, sobre el estado de la investigación de la carrera de ingeniera en Gestión Empresarial. Desde ya, agradezco su tiempo y la disposición para brindarme la información requerida. Comience con la encuesta a continuación.

Sexo

1. Femenino
2. Masculino

Edad

1. 18 – 33 años
2. 34 – 49 años
3. 50 – 57 años
4. 58 en adelante

¿A qué actividad se dedica?

1. Comercio y servicios
2. Agricultura
3. Pesca o Ganadería
4. Ama de casa
5. Estudiante

¿Cuáles son sus ingresos promedios mensuales?

1. De 100 a 1000 dólares
2. De 1001 a 5000 dólares
3. Más de 5000 dólares

Número de trabajadores que usted emplea

1. De 1 a 10 trabajadores
2. De 11 a 20 trabajadores
3. Más de 20 trabajadores

¿Ha solicitado alguna vez un Microcrédito?

1. Si
2. No

¿Cuál ha sido el monto máximo que le han otorgado en el microcrédito?

1. De 100 a 500 dólares
2. De 601 a 1000 dólares
3. De 1001 a 5000 dólares
4. Más de 5000 dólares

¿De qué institución financiera obtuvo financiamiento?

1. BP Finca
2. BanEcuador BP
3. BP Vision Fund
4. Otros _____

¿Para qué actividad solicitó un microcrédito?

1. Para iniciar un negocio
2. Expandir un negocio
3. Consumo

¿Cómo califica el acceso a microcréditos?

1. Muy insatisfecho
2. Insatisfecho
3. Neutral
4. Satisfecho
5. Muy satisfecho

¿Le ha sido negado un microcrédito?

1. Si
2. No

¿Cuál fue el motivo de la no aprobación del microcrédito?

1. Documentación
2. Falta de solvencia financiera
3. Falta de garantía

FORMATO ENTREVISTA

Entrevista dirigida a los funcionarios de las instituciones financieras que se encuentran establecidas dentro del Cantón San Lorenzo para conocer el impacto socioeconómico del microcrédito, hábitos e interés generados en la transformación social de San Lorenzo.



Entrevista #

Datos del entrevistado

Nombre:

Apellido:

Lugar de trabajo:

Cargo que desempeña:

Años de experiencia:

Descripción de funciones laborales:

1. ¿Cuáles son los puntos a considerar al momento de calificar un cliente como sujeto de crédito?
2. ¿A qué segmento de mercado van dirigido principalmente los microcréditos (actividad económica y género de los clientes)?
3. ¿Los microcréditos son solo destinados a personas con negocios en marcha o también se da apertura a actividades de emprendimiento?
4. ¿Cuáles son los plazos más recurrentes que obtienen los clientes al momento de ser otorgado un microcrédito?
5. ¿Qué tasas de interés utilizan al momento de otorgar un microcrédito?
6. ¿Qué porcentaje de clientes considera usted, no logrado obtener un microcrédito?
7. ¿Qué estrategias usa la institución para minimizar los riesgos al momento de otorgar un microcrédito?

BIBLIOGRAFÍA

- Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera. (julio de 2021). *Resolución 603-2020-F*. Obtenido de Tasas de Interés:
<https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Aguilar, G. (2016). Competencia entre instituciones microfinancieras en Perú, una medición con el indicador de Boone para el periodo 2003-2009. *Cuadernos de Administración*, 29(52), 169-198. doi:<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cao29-52.cimp>.
- Asamblea Nacional del Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador. Montecristi, Manabí, Ecuador: Registro Oficial del Ecuador. Obtenido de https://www.asambleanacional.gob.ec/es/noticia/constitucion_de_la_republica_d_el_ecuador
- Asamblea Nacional del Ecuador. (12 de septiembre de 2014). Código Orgánico Monetario y Financiero. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial del Ecuador. Obtenido de <https://www.asambleanacional.gob.ec/es/module-proceso-de-ley>
- Asamblea Nacional del Ecuador. (03 de mayo de 2021). Ley Orgánica Reformativa al Código Orgánico y Financiero para la Defensa de la Dolarización. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial del Ecuador. Obtenido de <https://boletin.novedadesjuridicas.com.ec/lddpro/>
- Baena, G. (2017). *Metodología de la Investigación*. Cd. de Mexico: Grupo Editorial Patria.
- Baena, G. (2017). *Metodología de la investigación (3a. ed.)*. Mexico: Grupo Editorial Patria, S.A. de C.V. Obtenido de http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/metodologia%20de%20la%20investigacion.pdf
- Bautista, J. (2018). Análisis de impacto socioeconómico de las Microfinanzas en el Ecuador, caso CREDIFÉ, periodo 2005-2014. *Tesis de Grado*. Pontifica Universidad Católica del Ecuador, Quito. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/15040>
- Betanco, K., Espinoza, E., & Paiva, M. (2019). Impacto socioeconómico de los microcréditos al sector comercio de Estelí, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito “ MODERNA, R,L ”, I semestre del año 2018. *Repositorio Institucional UNAN-Managua*. Obtenido de <http://repositorio.unan.edu.ni/id/eprint/11632>
- Carballo, I., Grandes, M., & Molouny, L. (2016). Determinantes de la demanda potencial de microcrédito en Argentina. *Cuadernos de Administración*, 29(52), 199-228. doi:<http://dx.doi.org/10.11144/>
- Chele, J. (2018). El microcrédito y su contribución al desarrollo socioeconómico de las Pymes en la ciudad de Guayaquil (2013 – 2017). *Tesis de Grado*. Universidad

de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/34074>

- Ciro, B. (2015). *Estadística y Muestreo-13ra-Edición*. Santander: ECOE EDICIONES. Obtenido de <https://www.ecoediciones.com/wp-content/uploads/2015/08/Estadistica-y-Muestreo-13ra-Edici%C3%B3n.pdf>
- Clavijo, F., Estrada, D., & Yaruro, A. (01 de noviembre de 2020). *Portal FinDev*. Obtenido de El microcrédito en municipios rurales y rurales dispersos: Determinantes de acceso y morosidad: <https://www.findevgateway.org/es/publicacion/2020/11/el-microcredito-en-municipios-rurales-y-rurales-dispersos-determinantes-de>
- Garavito, D. (2016). Microcréditos: Evolución y situación actual de sistema de microfinanzas en Colombia. *Universitas Estudiantes Bogotá*, N° 13: 49-72. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10554/44433>
- Grupo Consultoría OP. (2021). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial del Canton San Lorenzo del Pailon*. San Lorenzo: GAD Municipal de San Lorenzo-Esmeraldas.
- Guazha, J. (2018). La Implementación del Dinero Electrónico como un nuevo medio de pago en el Ecuador: Análisis del marco jurídico. (Año 2014). *Tesis de Pregrado*. Universidad de Cuenca, Cuenca. Obtenido de <http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/30966>
- Junta Bancaria del Ecuador. (15 de marzo de 2011). Resolución No. JB-2011-1897. Quito, Pichincha, Ecuador: Registro Oficial del Ecuador. Obtenido de https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&url=http://oidprd.sbs.gob.ec/medios/PORTALDOCS/downloads/normativa/2011/resol_JB-2011-1897.pdf&ved=2ahUKEwjBwsSTr5PxAhWCSjABHTsgA_IQFjAAegQIBRAC&usg=AOvVaw0FhM4sQ8KSrTJCTfEEK8yJ
- Londoño, D., Garzón, C., & Collazos, M. (2021). El efecto del microcrédito en el PIB de Colombia, 2005-2018. *Revista Latinoamericana de Economía*, 3-34. doi:<https://doi.org/10.22201/iiec.20078951e.2021.204.69630>
- Lopez, J. (2019). “Análisis del acceso al microcrédito en zona rural, caso de estudio cantón Santa Lucía periodo 2018.”. *Tesis de Grado*. Universidad de Guayaquil, Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/38564>
- Manera, L. (2019). El impacto economico y social del microcredito en la comunidad de Madrid. *Tesis de Grado*. Instituto Superios de Educacion Y Ciencia, Madrid. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10400.26/31317>
- Ricardo, D., Arango, L., & Taboada, R. (2020). Microcrédito y pobreza: su relación con el desarrollo endógeno local. *Revista Económicas CUC*, 237-252. doi:<https://doi.org/10.17981/econcuc.41.2.2020.Econ.5>
- Rivera, A., & Cardozo, J. (2019). Impacto del microcrédito en el mercado central de Tarija. *Revista de Difusión cultural y científica de la Universidad La Salle en Bolivia*, 18(18), 177-200. Obtenido de

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_abstract&pid=S2071-081X2019000200010&lng=pt&nrm=iso

Romero, A., Alvarez, G., Alfonso, I., & Luzuriaga, M. (2019). Impacto económico y social de las microfinanzas en poblaciones vulnerables de Tungurahua, Ecuador. *Revista ESPACIOS*, 18-32.

Sanhueza, P. (2019). Impacto de las microfinanzas en la microempresa local. *Dimensión Empresarial*, 17 (2). doi:<https://doi.org/10.15665/dem.v17i2.1933>

Sciepora, B. (2018). Los efectos economicos y sociales del microcredito: analisis comparado de instituciones de microfinanzas. *Tesis de Maestria*. Universidad de San Andres, Buenos Aires. Obtenido de <http://hdl.handle.net/10908/16552>

Superintendencia de Bancos. (18 de Julio de 2021). *Portal Estadístico*. Obtenido de Comportamiento Crediticio Sectorial: https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=1054#1508173151736-7ddba919-ba8c

Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (29 de julio de 2021). *Boletín de Inclusión Financiera*. Obtenido de Sector Financiero Popular y Solidario: <https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiZTA1ZTI3ZDMtYWY0My00ZjdILWJmYTgtM2VkZWQ4ZTdiMDY0IiwidCI6ImMwNWUxMWU1LTcwNmMtNGNlZiIiYTVILTE4ZWVhYmYxMDAzNyJ9>

Vallejo, J., & Ochoa, J. (2019). Evolucion del Microcredito del sector popular y solidario frente a la Banca Publica-Privada del Ecuador. *Revista ECA Sinergia*, 10(2), 138-148. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6965734>

Villareal, R. (2008). Una mirada al Grameen Bank y al microcrédito en Colombia. *Revista Equidad y Desarrollo*, 47-60. doi:<https://doi.org/10.19052/ed.265>