

Microcrédito: una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas

Microcredit: a financing alternative for retailers

Yesli Yessenia Sarango Alejo, Neusa Cecilia Cueva Jiménez, Luis Antonio Narváez Abad

RESUMEN

Los microcréditos se constituyen en un sistema de financiamiento que buscan aportar de manera positiva al individuo que lo adquiere, coadyuvando a mejorar la calidad de vida. El objetivo de la investigación se centró en analizar al microcrédito como una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas. Para poder cumplir este propósito se utilizó un enfoque cuantitativo con diseño no experimental de alcance descriptivo. La población de estudio estuvo conformada por 145 comerciantes pertenecientes al centro comercial de la ciudad de Yantzaza. Los resultados relevaron que las cooperativas de ahorro y crédito son las de mayor influencia en la colocación de créditos en la localidad, por otra parte, se evidenció el aporte económico del microcrédito, a través del aumento de ingresos, por otro lado, incentivó al ahorro, generó empleo, así mismo, con relación al aporte social refleja un incremento en la educación, en el hogar, en el aporte emocional verificando una estabilidad emocional del comerciante. Concluyendo que el microcrédito se concreta como una alternativa de financiamiento, cumpliendo con uno de los objetivos por el cual fue creado, el de ayudar al microempresario por medio del financiamiento a generar mayores ingresos y mantener una mejor calidad de vida.

Palabras clave: Beneficios; economía; instituciones financieras; microcrédito.

Yesli Yessenia Sarango Alejo

Universidad Nacional de Loja | Loja | Ecuador. yesli.sarango@unl.edu.ec
<https://orcid.org/0009-0003-1253-2485>

Neusa Cecilia Cueva Jiménez

Universidad Nacional de Loja | Loja | Ecuador. neusa.cueva@unl.edu.ec
<http://orcid.org/0000-0002-4002-3405>

Luis Antonio Narváez Abad

Municipio de Loja | Loja | Ecuador. lnarvaez@loja.gob.ec
<http://orcid.org/0009-0000-5712-984X>

<http://doi.org/10.46652/rgn.v8i38.1099>

ISSN 2477-9083

Vol. 8 No. 38 octubre - diciembre, 2023, e2301099

Quito, Ecuador

Enviado: agosto 25, 2023

Aceptado: octubre 31, 2023

Publicado: noviembre 14, 2023

Publicación Continua



ABSTRACT

Microcredits are a financing system that seeks to make a positive contribution to the individual who acquires it, helping to improve the quality of life. The objective of the research focused on analyzing microcredit as a financing alternative for retailers. In order to achieve this purpose, a quantitative approach with a non-experimental design of descriptive scope was used. The study population consisted of 145 merchants belonging to the commercial center of the city of Yantzaza. The results showed that the savings and credit cooperatives are the most influential in the placement of credit in the locality, on the other hand, the economic contribution of microcredit was evidenced, through the increase in income, on the other hand, it encouraged savings, generated employment, likewise, in relation to the social contribution it reflects an increase in education, in the home, in the emotional contribution verifying an emotional stability of the merchant. In conclusion, microcredit has become a financing alternative, fulfilling one of the objectives for which it was created, that of helping the microentrepreneur through financing to generate greater income and maintain a better quality of life.

Keywords: Benefits; economy; financial institutions; microcredit.

Introducción

El microcrédito se constituye en pequeños préstamos que se conceden a las personas con un reducido nivel de recursos económicos, es decir, a aquellas que carecen de las garantías suficientes para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, por lo que también se les denomina pobres emprendedores y también está dirigido a comerciantes y personas que mantengan una actividad económica productiva y rentable (Rivera y Cardoz, 2019).

Los microcréditos desde un inicio fueron creados para financiar y ayudar al desarrollo económico de las personas, a lo largo de su trayectoria han ido incorporando nuevos sectores de financiamiento como empresarios o comerciantes que realicen una actividad económica productiva y rentable (Tauro et al., 2020), unos de sus objetivos es poder proporcionar financiamiento con pequeños montos crediticios, para que estas personas puedan poner en marcha su negocio y generar ingresos que les ayude a mejorar el nivel de vida y de toda su familias (Cedeño y Palma, 2020).

En América Latina las instituciones microfinancieras nacen como herramienta para combatir la pobreza a través de los servicios financieros, recalando que el de mayor impulso es el microcrédito, el cual forma parte esencial del campo de las microfinanzas que se refiere a la provisión de servicios financieros para personas de escasos recursos económicos (Carvajal y Espinoza, 2020).

El sistema económico actual, ha pretendido establecer parámetros que permitan a las microempresas tener acceso a servicios financieros que faciliten la obtención de préstamos y por ende el desarrollo de sus negocios a través de los diferentes tipos de microcréditos, cuya finalidad, es promover su actividad comercial, contribuir al crecimiento empresarial y fortalecimiento cultural en la región (Palma et al., 2019).

Para Morales et al. (2019), el servicio del microcrédito tiene como finalidad aportar a las actividades que realizan las familias para que puedan forjar fuentes de empleo propias y también para terceros, por otro lado; el microcrédito pretende la generación de ingresos sostenidos como medida de crecimiento económico y así lograr que las familias puedan salir de la pobreza.

Entre los objetivos principales del microcrédito resalta, la búsqueda de generar programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres, para incrementar su nivel de ingresos, mejorar su calidad de vida y el de sus familias (Vallejo y Ochoa, 2019). Por otro lado, está el otorgar financiamiento para erradicar la extrema pobreza en países en desarrollo, al facilitarles un crédito de acceso fácil, rápido y sostenido les permitirá salir del círculo vicioso de la pobreza y crear una microempresa que genere riqueza (Razo et al., 2022).

Existen características específicas del microcrédito que se puede diferenciar del crédito tradicional como por ejemplo los montos de otorgamiento son bajos, los beneficiarios son familias de escasos recursos en su mayoría mujeres (Velarde y Velázquez, 2023), junto al otorgamiento de microcréditos también se pide al cliente que tengan una cultura de ahorro en la institución que son generalmente instituciones sin fines de lucro (Morales et al., 2019).

Existen varios estudios realizados que reflejan tanto la importancia y falencias de los microcréditos, entre ellos está el de Hidalgo y Escobar (2020), que analizan al microcrédito como una alternativa de reactivación económica para comerciantes, donde demuestran que este sector al acceder a este servicio financiero lograron incrementar, los ingresos de su negocio, comprar más mercadería, entre otros aspectos, mejorando su situación económica, dejando en evidencia que el microcrédito ha contribuido positivamente a la reactivación económica.

Por otro lado, Rojas y Melgarejo (2022), desarrollaron una investigación sobre los efectos del microcrédito en los microempresarios, en donde resaltan que, al obtener un microcrédito no promueve el crecimiento de la empresa, más bien el crecimiento se da por una buena planeación, conocimientos en temas financieros, y uso correcto de los recursos del microempresario.

Analizando en Ecuador el mercado del sistema financiero en los últimos años, se ha caracterizado por la colocación crediticia, en donde particularmente el Banco Pichincha C.A., se convirtió en líder en el sistema financiero, colocando (USD 1 383,4 millones, durante 2022), seguido por el sector de la economía popular y solidaria en donde se destaca la Cooperativa de Ahorro y Crédito Alianza del Valle (USD 560,3 millones), el Banco Solidario (USD 433 millones) y BanEcuador (USD 431,1 millones) (Díaz y Palacios, 2023).

Por otro lado, se efectuaron operaciones micro crediticias en un 20% destinadas al sector comercial, quienes tuvieron un crecimiento del 54% en relación con el año 2020, colocándose en el 2021 un monto de 447 millones de dólares correspondientes a 158 millones más que en el año 2020, contribuyendo al bienestar general, al empleo, al desarrollo económico, a la competitividad microempresarial, a la dinamización de la economía, entre otros factores (Díaz y Palacios, 2023). Así mismo, de enero a diciembre del 2022, se colocaron USD 7 603,8 millones en el segmento microcrédito (Prado et al., 2022).

Según, el Ministerio de Economía y Finanzas (2023), a finales del año 2022, la cartera de créditos registró un crecimiento anual del 14,9%, por los altos niveles de liquidez del sistema financiero, en los programas y proyectos emprendidos por la mayoría de las entidades del Sistema Financiero Nacional, que permitieron direccionar recursos hacia los segmentos productivo, consumo y microcrédito.

El acceso al financiamiento de las empresas o negocio es clave para el desarrollo económico, la falta de acceso a fondos externos resulta ser en muchos casos una de las principales limitantes para su crecimiento (Ramírez y Guevara, 2021). La gestión financiera de las instituciones que colocan microcréditos debe cooperar con el crecimiento, asesoramiento y desarrollo económico de los microempresarios brindando para ello facilidades en las tasas de interés acordes a la realidad económica (Cedeño et al., 2018).

A pesar del gran crecimiento que tiene el microcrédito y considerando que esta herramienta fue diseñada para que las personas en condiciones de pobreza adquirieran financiación que les ayudara a salir de su estado de vulnerabilidad es importante conocer la complejidad en su acceso, siendo este un gran reto para las instituciones financieras al tener que pensar en acciones para mejorar el acceso y tener una mayor cobertura a los sectores vulnerables, de manera que contribuya a nivel local, nacional y regional (Burgos et al., 2021).

Además, existen puntos críticos que dificultan su acceso como; las metodologías de análisis, asignación de procedimientos dificultosos, exigen altos montos de ingresos que permitirán al prestatario devolver el crédito, además de solicitarles garantías, que los microempresarios habitualmente carecen de los elementos requeridos para cumplir con las normas prudenciales y su baja rentabilidad los hace menos atractivos para ser sujetos a crédito (Maza, 2022).

Otro factor delimitante que se evidencia al otorgar el microcrédito es el manejo inadecuado de las finanzas de los microempresarios, debido que la mayoría no cuenta con el direccionamiento técnico que les permita aprovechar los recursos de la mejor manera, para establecer la eficiencia y productividad de los recursos (Santos y Martínez, 2020), además, las altas tasas de interés se pueden convertir en una limitación, ya que estas afectan el valor total que debe cubrir el microempresario (Honores y Samaniego, 2018), es por ello, que el control que aplican las instituciones financieras es riguroso, debido al alto nivel de riesgo que conlleva y a base de esto poder evitar que se genere el sobreendeudamiento (Fernández et al., 2020).

Con base a los planteamientos expuesto surge investigar ¿Es el microcrédito una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas?

Para lo cual se planteó como objetivo, analizar el uso del microcrédito como una alternativa de financiamiento para comerciantes minoristas, destacando sus principales beneficios y verificar si este servicio financiero cumple su función determinada que es aportar de manera positiva al desarrollo socioeconómico del sector microempresario, generando un crecimiento económico positivo en su localidad y por ende al país.

Partiendo de estas consideraciones se debe tener presente que el microcrédito es clave para el desarrollo económico de la sociedad, permitiendo un desarrollo empresarial, la reducción de la pobreza, al genera fuentes de empleo e incrementa los ingresos de los beneficiarios. Además, permite ser la fuente de financiamiento para poner en ejecución proyectos o emprendimientos que garantizan rentabilidad y mejora en calidad en vida.

Metodología

La investigación se desarrolló en el centro comercial del Cantón Yantzaza, con la finalidad de conocer si los comerciantes han obtenido microcréditos y si este se ha constituido en una alternativa de financiamiento que incide en la mejora de la calidad de vida.

Así mismo, se basó en un enfoque cuantitativo al analizar datos numéricos que permitieron dar respuesta a la pregunta de investigación, el tipo de diseño fue no experimental de corte longitudinal, analizando a las personas que han obtenido un microcrédito en el periodo 2018 – 2022, y como han aportado en su vida socioeconómica.

La investigación se desarrolló con un alcance descriptivo destacando las características y los rasgos fundamentales del microcrédito.

Por otro lado, a través de la explicación de los resultados permitió identificar el beneficio de este servicio financiero al desarrollo socioeconómico de los comerciantes.

El área intervenida está constituida por los comerciantes del centro comercial de la localidad, ubicado en calles Av. Iván Riófrío y 12 de febrero. Los principales insumos corresponden a la información proveniente de las páginas institucionales de la Superintendencia de Bancos y de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, de donde se extrajo información relevante sobre los créditos otorgados.

Por otro lado, se aplicó una encuesta a los comerciantes a fin de conocer información exacta sobre generalidades como; estado civil, sexo, numero de familia, ingresos, a que se dedican, conocer el proceso crediticio, tasas de interés, montos del microcrédito, entre otros aspectos principales, todo ello para conocer el aporte del microcrédito al crecimiento socioeconómico de los comerciantes.

La población de estudio estuvo conformada por 145 comerciantes, aplicando la encuesta a toda la población de estudio por ser de muestra finita.

Resultados

Para determinar si el microcrédito se constituye en una alternativa de financiamiento se analizó el monto y número de operaciones direccionados a la población, enfatizando la colocación al comercio por las diferentes instituciones financieras de la localidad. Observando en la tabla 1 que el sector público al pasar de los años en la colocación el monto crediticio disminuye y en manera crítica el año de pandemia la cual tuvo un impacto en la economía a nivel global, al término del 2022 colocó \$3 635 789,12 con relación a 658 operaciones crediticias, mientras, que el sector privado se ha mantenido en un crecimiento moderado en todos sus años, sin ninguna afectación por la crisis sanitaria, culminando en el último año con \$5 504 740,45 con 506 operaciones, mientras que las cooperativas de ahorro y crédito, han demostrado mantener un crecimiento contante en todo los años a excepción del 2020 que fue producto de un factor externo como es la pandemia y así mismo, cierra el 2022 con un monto de \$ 9 663 090,64 mediante 1 527 operaciones crediticias.

Las instituciones financieras del Sistema Económico Popular y Solidario son las que mayor apoyo han ofrecido a las personas y comerciantes trabajando de acuerdo a su razón de ser, el cual es poder brindar ayuda a los microempresarios que necesitan de financiamiento para poder solventar sus necesidades, generar mayores ingresos e incrementar el desarrollo empresarial, sin embargo, es importante recalcar que el sector privado hoy en día aporta de manera significativa a este sector demostrando índices de inclusión social.

Tabla 1. Microcréditos otorgados por el sector financiero.

Segmento	Año 2018		Año 2019		Año 2020		Año 2021		Año 2022	
	Monto	N° Op.	Monto	N° Op.	Monto	N° Op.	Monto	N° Op.	Monto	N° Op.
Banco Público	\$4.247.106,55	653	\$4.034.830,79	594	\$1.604.256,85	275	\$3.270.665,61	492	\$3.635.789,12	658
Bancos Privados	\$2.642.756,39	335	\$2.868.144,15	275	\$2.738.309,21	274	\$7.271.624,03	819	\$5.504.740,45	506
Cooperativas de ahorro y crédito	\$8.368.514,28	1684	\$10.597.072,34	2311	\$8.114.603,88	1534	\$12.048.976,66	1878	\$9.663.090,64	1527

Fuente: Elaboracion propia.

Por otro lado, al analizar la colocación realizada por el sector público, privado y de la economía popular y solidaria, a los comerciantes evidenciando en la tabla 2 que BanEcuador mantiene un crecimiento inestable a lo largos de sus últimos años finalizando el 2022 con un monto de \$305 353,11 en relación a 93 operaciones crediticias, mientras, que en el sector privado se destaca el Banco de Loja demostrando un crecimiento establece años tras años, direccionando en el 2022 un

monto de \$2 893 322,21 con 93 operaciones y dentro de las cooperativas de ahorro y crédito la de mayor relevancia es la COAC Cacpe Yantzaza otorgando \$1 270 282,00 con base a 204 operaciones crediticias, el plus de esta cooperativa es el ser creada por personas nativas de la localidad, además, por su larga trayectoria con más de 30 años de trabajo generando confianza en las personas.

Se evidencia que la institución financiera privada de mayor aporte económico al comercio es el Banco de Loja, quienes han incorporado en su cartera crediticia fuertemente al microcrédito, el cual se creó sin fines de lucro y con la finalidad de incluir a las personas excluidas de la banca tradicional

Tabla 2. Microcréditos otorgados a los comerciantes.

Segmento	Año 2018		Año 2019		Año 2020		Año 2021		Año 2022	
	Monto	Nº Op.								
BanEcuador	\$340.153,03	100	\$432.560,85	121	\$260.769,67	66	\$225.533,36	28	\$305.353,11	93
Banco Guayaquil	\$10.000,00	1	\$0,00	0	\$0,00	0	\$0,00	0	\$0,00	0
Banco de Loja	\$905.600,00	99	\$1.245.272,00	111	\$1.244.547,67	122	\$2.097.924,38	187	\$2.893.322,21	93
COAC Cacpe Yantzaza	\$1.084.920,50	278	\$1.067.374,67	259	\$827.726,02	186	\$1.015.823,37	202	\$1.270.282,00	204
COAC Vicentina Manuel Esteban Godoy Ortega	\$229.001,00	12	\$939.801,00	22	\$334.001,00	12	\$333.000,00	12	\$747.702,00	17
COAC Padre Julián Lorente	\$407.700,00	65	\$333.274,33	53	\$294.900,00	38	\$326.868,00	22	\$100.100,00	31
COAC Cacpe Zamora	\$124.500,00	13	\$15.000,00	5	\$59.300,00	19	\$50.300,00	12	\$29.600,00	10
COAC Cacpe Loja	\$56.000,00	9	\$100.000,00	12	\$361.000,00	36	\$297.700,00	30	\$103.800,00	13

Fuente: Elaboración propia.

El análisis centrado en los comerciantes en relación a los datos socioeconómicos, se observa en la tabla 3 que el 75,17% habitan en el sector urbano, el 71,72% de los beneficiarios son de género femenino y el 24,83% del género masculino, predominando el género femenino en el sector comercial de la localidad, la edad promedio oscila entre 37 a 47 años, con respecto al estado civil el 48,28% de los comerciantes son casado, por otro lado, el 61,38% tienen un nivel de educación secundaria, y el 64,83% posee una vivienda propia.

Tabla 3. Datos socioeconómicos.

Datos	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Sector	Rural	109	75,17%
	Urbano	36	24,83%
	Total	145	100,00%
Genero	Masculino	41	28,28%
	Femenino	104	71,72%
	Total	145	100,00%
Edad	15 a 25	25	17,24%
	26 a 36	31	21,38%
	37 a 47	44	30,34%
	48 a 58	37	25,52%
	59 a 69	8	5,52%
	70 en adelante	0	0,00%
	Total	145	100,00%
Estado civil	Soltero/a	39	26,90%
	Casado/a	70	48,28%
	Divorciado/a	8	5,52%
	Viudo/ a	5	3,45%
	Unión Libre	23	15,86%
	Total	145	100%
Nivel de educación	Ninguna	0	0,00%
	Primaria	36	24,83%
	Secundaria	89	61,38%
	Superior tercer nivel	20	13,79%
	Superior cuarto nivel	0	0,00%
	Total	145	100,00%
Vivienda	Propia	94	64,83%
	Arrendada	51	35,17%
	Total	145	100,00%

Fuente: Elaboracion propia.

Las fuentes de ingresos que poseen se reflejan en la tabla 4, en donde se muestra que el 93,79% tienen sus ingresos únicamente por el negocio, y el 4,83% adquieren ingresos extras con un trabajo de dependencia privada y solamente el 1,38% del total de los comerciantes desempeñan un trabajo de dependencia pública.

Tabla 4. Fuente de ingresos.

Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Negocio	136	93,79%
Negocio externo relación familiar	0	0,00%
Trabaja de dependencia publica	2	1,38%
Trabaja de dependencia privada	7	4,83%
Total	145	100%

Fuente: Elaboracion propia.

Los comerciantes del centro comercial de Yantzaza por medio de las instituciones financieras y prestamistas informales acceden al financiamiento, como se detalla en la tabla 5 el 80,69% del total de los comerciantes han acudido a una institución financiera, enfatizando a las cooperativas de ahorro y crédito con el 44,83% el cual representa el mayor volumen crediticio, mientras que los bancos privados reflejan un aporte significativo del 23,45% a este sector comercial, por otro lado, se hace presencia el financiamiento informal con el 19,31% del total de los comerciantes, el 11,03% han optado por incurrir a los prestamistas informales, y el 8,28% han accedido al financiamiento por medio de familiares o amigos

Tabla 5. Financiamiento y medio de financiamiento.

Medio de financiamiento	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Instituciones financieras	Banco publico	18	12,41%
	Banco privado	34	23,45%
	Cooperativas	65	44,83%
	Subtotal	117	80,69%
Financiamiento informal	Prestamistas Informales	16	11,03%
	Amigos/ Familiares	12	8,28%
	Otros	0	0,00%
	Subtotal	28	19,31%
Total		145	100%

Fuente: Elaboracion propia.

Los montos de los microcréditos otorgados a los comerciantes del centro comercial de Yantzaza, se evidencia en la tabla 6 que el 71,79% de esta población acceden a un microcrédito que oscila entre \$1 000 hasta \$10 000 dólares, el 14,53% acuden al microcrédito que es menor a \$1 000 dólares. En cuanto a plazos el 60,68% del total de los comerciantes acceden entre dos a tres años, el 23,08% de cuatro a cinco años, y el 76,07% de estos microcréditos son otorgados a una tasa de interés menor al 18%. La mayoría de estos microcréditos únicamente utilizan la firma como garantía de su devolución, sin embargo, por la existen de altos montos colocados el 20,51% tienden a dar como garantía una hipoteca.

Tabla 6. Monto, plazo, tasa de interés y garantía del microcrédito.

Detalle	Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Monto	Menor o igual a 1 000	17	14,53%
	Mayor 1 001 menor o igual a 10 000	84	71,79%
	Mayor a 10 001	16	13,68%
	Total	117	100%
Plazo	6 meses a 1 año	19	16,24%
	2-3 años	71	60,68%
	4-5 años	27	23,08%
	6-7 años	0	0,00%
	8 en adelante	0	0,00%
	Total	117	100%
Tasa de interés	Menor al 18%	89	76,07%
	19% a 20%	24	20,51%
	21% a 22%	4	3,42%
	23% 24%	0	0,00%
	25 a 26%	0	0,00%
	Mas del 27%	0	0,00%
Total	117	100%	
Garantías	Firma	80	68,38%
	Grupal o solidaria	5	4,27%
	Hipoteca	32	27,35%
	Total	117	100%

Fuente: Elaboracion propia.

La tabla 7 refleja los beneficios generados del microcrédito en los comerciantes del centro comercial de Yantzaza, en donde el 45,30% le ha servido para adquirir mayor mercadería, así mismo, el 41,03% detallan que el beneficio ha sido reflejado en el mejoramiento del negocio, en relación al destino de estos microcréditos se han utilizado netamente para invertir en la actividad económica a la que se dedican, debido a que el 5,98% representa las ventas, el 5,13% en vivienda y el 1,71% en educación, que son porcentajes mínimos en comparación al negocio y adquisición de mercadería.

Tabla 7. Beneficios.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Mejoramiento del negocio	48	41,03%
Mejoramiento de vivienda	6	5,13%
Mayores ventas	7	5,98%
Mayor adquisición de mercadería	53	45,30%
Salud	1	0,85%
Educación	2	1,71%
Otro	0	0,00%
Total	117	100,00%

Fuente: Elaboracion propia.

En relación con los problemas que enfrentan los comerciantes al acceder a un microcrédito, la tabla 8 presenta que la mayor limitación son las elevadas tasas de interés con el 52,14%, seguidamente las garantías ocuparon el 28,21%, y finalmente los requisitos y tramites representan el 14,53%, debido a la manifestación de los comerciantes en específico los de la tercera edad, que se les hace muy tediosos comprender los múltiples papeles que solicitan las instituciones financieras.

Tabla 8. Problemas al acceso al microcrédito.

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Garantías	33	28,21%
Requisitos y tramites	17	14,53%
Proceso administrativo	6	5,13%
Elevadas tasas de interés	61	52,14%
Otro	0	0,00%
Total	117	100,00%

Fuente: Elaboracion propia.

Aporte económico

Con referencia al aporte económico por el financiamiento concedido, la tabla 9 detalla que en los ingresos el 29,06% de los comerciantes generaba entre 905 a 1 005 dólares antes del acceso al microcrédito, relacionando con los ingresos después de acceder a este servicio financiero el 39,91% poseen ingresos entre \$1 006 a \$2 006 dólares, donde claramente se deduce un crecimiento entre 5 00 a 1 000 dólares, en relación a este suceso se deduce que el microcrédito si es una alternativa de financiamiento aportando de manera positiva al crecimiento socioeconómico empresarial.

Con relación a los gastos el 19,66% de los comerciantes antes de acceder a un microcrédito gastaban entre 905 a 1 005 dólares, el cual demuestra que este sector consumía más de lo que recibía, en cuanto al aporte después del financiamiento el 20,51% de los comerciantes consta entre 1 006 a 2 006 dólares. Por otro lado, se analizó el ahorro y número de trabajadores antes y después del acceso al microcrédito, se observa que de los 117 comerciantes antes de recibir un microcrédito ahorran 19 personas en donde el 73,68% un monto entre \$100 a \$200 dólares, mientras que, después de acceder a este servicio financiero se evidenció un crecimiento a 33 personas, donde el 90,38% ahorran entre 100 a 200. En referencia al número de trabajadores, antes del microcrédito ocho personas han contratado trabajadores y después de acceder al financiamiento el número aumento a 19 comerciantes a contratar este servicio.

Tabla 9. Gastos e ingresos antes y después del acceso al microcrédito.

	Antes			Después		
	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Ingresos	100-200	5	4,27%	100-200	4	3,42%
	201-301	8	6,84%	201-301	3	2,56%
	302-402	7	5,98%	302-402	6	5,13%
	403-503	12	10,26%	403-503	9	7,69%
	504- 604	15	12,82%	504- 604	16	13,68%
	705-805	23	19,66%	705-805	17	14,53%
	905-1005	34	29,06%	905-1005	11	9,40%
	1006-2006	6	5,13%	1006-2006	35	29,91%
	2007-3007	5	4,27%	2007-3007	12	10,26%
	3008-4008	2	1,71%	3008-4008	4	3,42%
	Total	117	100,00%	Total	117	100,00%
Gastos	100-200	8	6,84%	100-200	5	4,27%
	201-301	12	10,26%	201-301	10	8,55%
	302-402	9	7,69%	302-402	6	5,13%
	403-503	13	11,11%	403-503	10	8,55%
	504- 604	14	11,97%	504- 604	13	11,11%
	705-805	21	17,95%	705-805	21	17,95%
	905-1005	23	19,66%	905-1005	18	15,38%
	1006-2006	15	12,82%	1006-2006	24	20,51%
	2007-3007	2	1,71%	2007-3007	9	7,69%
	3008-4008	0	0,00%	3008-4008	1	0,85%
	Total	117	100,00%	Total	117	100,00%
Ahorros	100-200	14	73,68%	100-200	47	90,38%
	201-301	4	21,05%	201-301	2	3,85%
	302-402	1	5,26%	302-402	3	5,77%
	Otro	0	0,00%	Otro	0	0,00%
	Total	19	100%	Total	52	100%
Trabajadores	1 a 2	6	75,00%	1 a 2	15	78,95%
	3 a 4	2	25,00%	3 a 4	4	21,05%
	Total	8	100%	Total	19	100%

Fuente: Elaboracion propia.

Aporte social

El análisis del aporte del microcrédito con enfoque en la educación, familia y economía en la Tabla 10 muestra que aportado de manera positiva con el 55,56% en el acceso a la educación, sin embargo, en la relación familiar el 52,14% de los comerciantes han manifestado que no ha generado ningún cambio o beneficio y finalmente en el aporte económico el 66,67% concluyeron que el acceso a este servicio financiero le ha permitido tener más libertad económica.

Tabla 10. Aporte social en la educación, familia y economía.

Aporte social	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Educación	Si	65	55,56%
	No	52	44,44%
	Total	117	100%
Familia	Si	56	47,86%
	No	61	52,14%
	Total	117	100%
Economía	Si	78	66,67%
	No	39	33,33%
	Total	117	100%

Fuente: Elaboracion propia.

Aporte emocional

Es importante analizar el aporte emocional por que influye en la calidad de vida del individuo, esto se muestra en la tabla 11 donde el 61,54% de los comerciantes el microcrédito no les ha permitido acceder a otro tipo de círculo social, mientras que, al 38,46% han podido expandir su círculo social, un factor a recalcar, es el horario de trabajo que les limita el poder relacionarse con otras personas, sin embargo, al 55,56% les ha permitido vivir de una manera más estable emocionalmente, pero cabe recalcar que al 44,44% se abstienen en este aporte, debido a las preocupaciones que les genera para poder devolver el financiamiento.

Tabla 11. Aporte emocional del microcrédito.

Aporte social	Alternativas	Frecuencia	Porcentaje
Circulo social	Si	45	38,46%
	No	72	61,54%
	Total	117	100,00%
Estabilidad emocional	Si	65	55,56%
	No	52	44,44%
	Total	117	100,00%

Fuente: Elaboracion propia.

Discusión

Con base a los resultados obtenidos se verificó que gran parte del sector comercial accedían al microcrédito para la adquisición de mercadería, la misma que se ofrecía a sus clientes y producto de ello les permitió obtener mayores ganancias, mejorando notablemente su estatus de vida esto es, vivir de manera estable en lo económico, social y emocional, dichos resultados concuerdan con Hidalgo y Escobar (2020), en su investigación realizada a los comerciantes que acceden a los microcreditos para mejorar sus negocios quienes también mediante la comprar de mercadería para ofrecer a sus clientes manifestaron que el acceder a un microcrédito representa una oportunidad de crecimiento económico, y social.

Morales et al. (2019), por medio de su estudio realizado sobre el desarrollo de las actividades productivas a través del microcrédito en la provincia de Chimborazo, concluyó que existe una entidad financiera perteneciente al sector económico popular y solidarios que se ha consolidado en la provincia buscando el forjamiento de la economía social y solidaria. Este resultado concuerda con la investigación elaborada en el análisis de los microcréditos otorgados por las diferentes instituciones financieras para el desarrollo socioeconómico de los comerciantes donde se evidenció que la COAC Cacpe Yantzaza es la de mayor acogida y consolidad en la localidad, y también pertenece al sector económico popular y solidarios.

Así mismo, Hidalgo y Escobar (2020), en su investigación sobre el microcrédito como alternativa de reactivación económica para comerciantes del sector Portoviejo confirman que las cooperativas de ahorro y crédito ofrecen más servicios financieros que la banca privada, a personas de escasos recursos del sector urbano, sin embargo, Arellano (2022) determinó que en el sector comercial de Guayaquil el sector privado es el que mayor montos de microcrédito ha colocado,

donde se destaca el Banco Pichincha, Guayaquil y Solidarios, mientras que, los resultados de la investigación discrepan con los resultados de Arellano al tener los bancos la máxima participación en el sector comercial por medio de los microcréditos, y concuerda con Hidalgo y Escobar al ser las instituciones de la Economía Popular y Solidaria las que apoyan mayoritariamente a este sector.

Por otro lado, Llerena (2019), al analizar los estudios del economista Muhammad Yunus el cual es reconocido por su revolucionario sistema de microcréditos basado en su convicción de que el crédito es un derecho humano fundamental, creó el Banco Grameen el cual ayudo a escapar de la pobreza a millones de personas al otorgarles capacidad económica enfocadas al sector comercial, por ende esto evidenció que las personas mostraban un fuerte involucramiento en los diferentes emprendimientos que habían llevado a cabo producto del financiamiento adquirido y que les permitían mejorar sus negocios y obtener ganancias mejorando su calidad de vida, datos que concuerdan con la investigación realizada en el cantón Yantzaza, en donde los comerciantes mejoraron notablemente su calidad de vida producto del crédito obtenido.

Dentro del estudio realizado se observó que el microcrédito es una fuente de financiamiento para comerciantes minoristas destacando como una de sus principales funciones el aporte positivo al desarrollo socioeconómico del sector microempresario, el crecimiento económico positivo en su localidad y por ende al país.

Conclusión

El microcrédito se concreta como una alternativa de financiamiento para los comerciantes del centro comercial de Yantzaza, generando grandes aportes, en la adquisición de mercadería, aumento de ingresos, incentivó al ahorro, genera fuentes de empleo, así mismo, en el aporte social contribuye en la educación, estabilidad familiar, permitiendo al comerciante llevar una vida económicamente aceptable, generándole estabilidad emocional. Por ende, el microcrédito cumple con uno de los objetivos por el cual fue creado, el de ayudar al microempresario por medio del financiamiento a generar mayores ingresos y mantener una mejor calidad de vida.

Referencias

- Burgos, M., Guerrero, G., Mier, H., y Rodríguez, L. (2021). Características del microcrédito en la industria manufacturera de la ciudad de Pasto. *Revista Económicas*, 42(1), 54-77. <https://doi.org/10.17981/econcuc.42.1.2021.Econ.4>.
- Carvajal, A., y Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vinculos ESPE*, 5(3), 51-61. <https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>.

- Cedeño, C., y Palma, G. (2020). Gestión de riesgo de crédito para mejorar la calidad de la cartera de microcrédito. *Revista Ciencias Económicas y Empresariales*, 5(3), 225-254. <https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1334>.
- Díaz, A., y Palacios, N. (2023). El aporte de los microcréditos al sector comercial de la ciudad de Santo Domingo, Ecuador. *Revista 593 Digital Publisher*, 8(1), 176-189. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.1-1.1599>.
- Fernández, C., Santos, L., y Martínez, G. (2020). Microcréditos, financiamiento alternativo en pymes mexicanas; Revisión de evidencia reciente. *Revista Especializada en Ciencia, Tecnología e Ingeniería*, 14(1), 1-17. <https://bitly.ws/TrFH>.
- Hidalgo, M., y Escobar, M. (2020). Microcrédito: Alternativa de reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Revista Científica dominio de las ciencias*, 6(2), 431-459. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i2.1177>.
- Honores, J., y Samaniego, A. (2018). Beneficios y limitaciones del microcrédito caso cantón Zamora. *Revista Sur Academia*, 5(9), 50-59. <http://bitly.ws/PIiC>.
- Llerena, V. (2019). El banquero de los pobres: los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. *Revista Estudio de la Gestion*, (6), 219-222. <https://revistas.uasb.edu.ec/index.php/eg/article/view/1310/1213>.
- Maza, J. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Revista científica Sociedad y Tecnología*, 5(2), 260-273. <https://doi.org/10.51247/st.v5i2.213>.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2023). Programación Macroeconómica. *Gobierno del Ecuador*. <https://bitly.ws/Y6zz>.
- Morales, A., Elizalde, L., y Morales, G. (2019). El desarrollo de las actividades productivas en la provincia de Chimborazo a través del microcrédito. *Revista Ciencia Digital*, 3(3), 274-285. <https://doi.org/10.33262/cienciadigital.v3i3.3.814>.
- Palma, E., Caycedo, M., Guzmán, R., Puentes, J., y Berragán, A. (2019). El microcrédito y su aporte al crecimiento empresarial de productos típicos del municipio de El Espinal, Tolima-Colombia. *Revista Científico-educacional de la provincia Granma*, 15(4), 26-34. <http://bitly.ws/PGyJ>.
- Prado, A., Alcivar, E., Preciado, J., y Tapia, L. (2022). Microfinanzas y su incidencia en el sector agrícola y comercial en Ecuador. *Revista de Ciencias Sociales*, 28(5), 198-209. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=28071845016>.
- Ramírez, N., y Guevara, D. (2021). Las microfinanzas rurales en Colombia y el proceso de financiarización: un estudio de caso. *Revista Apuntes del CENES*, 40(71), 219-251. <https://doi.org/10.19053/01203053.v40.n71.2021.11466>.
- Razo, C., Armas, I., y Basurto, J. (2022). Análisis del índice de morosidad en la línea de microcrédito. *Revista Sigma*, 10(1), 75-85. <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2920>.
- Rivera, A.M., y Cardoz, J.R. (2019). Impacto del microcrédito en el mercado central de Tarija. *Revista de Difusión cultural y científica*, 18(18), 215-225. <http://bitly.ws/PI6D>

- Rojas, C., y Melgarejo, Z. (2022). El microcrédito: efectos en las microempresas del sector belleza de Bogotá. *Revista Perspectiva Empresarial*, 9(1), 66-77. <https://doi.org/10.16967/23898186.770>
- Santos, C.G., y Martínez, G. (2020). Microcrédito financiamiento alternativo en pymes mexicanas: revisión de evidencia reciente. *Revista Publicaciones e Investigaciones*, 14(1). <http://bitly.ws/Pseg>.
- Tauro, M., Guercio, M., y Vigier, H. (2020). La oferta de microcréditos en Argentina: ¿un obstáculo o una oportunidad? *Revista de Estudios Cooperativos*, 136. <https://doi.org/10.5209/reve.69191>.
- Vallejo, J., y Ochoa, J. (2019). Evolución del microcrédito del sector popular y solidario frente a la banca pública-privada del Ecuador. *Revista ECA Sinergia*, 10(2), 140-150. https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i2.1550.
- Velarde, C., y Velázquez, L. (2023). Microcréditos y autonomía económica de las mujeres en situación de pobreza: un análisis bibliométrico. *Revista Región y Sociedad*, 35(1), 1-28. <https://doi.org/10.22198/rys2023/35/1719>

Autores

Yesli Yessenia Sarango Alejo. Licenciada en Finanzas.

Neusa Cecilia Cueva Jiménez. Ingeniera en contabilidad y auditoría por la Universidad Nacional de Loja. Magister en Contabilidad y Finanzas por la Universidad Nacional de Loja Magister en Educación a Distancia. Docente-Investigador en la Universidad Nacional de Loja.

Luis Antonio Narváez Abad. Abogado de los Tribunales de la República. Magister en Derecho Procesal.

Declaración

Conflicto de interés

No tenemos ningún conflicto de interés que declarar.

Financiamiento

Sin ayuda financiera de partes ajenas a este artículo.

Notas

El artículo se desprende de una tesis de pregrado de licenciatura en Finanzas de la Universidad Nacional de Loja.