

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

[DOI 10.35381/cm.v8i3.805](https://doi.org/10.35381/cm.v8i3.805)

El microcrédito en las pequeñas y medianas empresas. Caso: Ciudad de Cuenca, Ecuador

Microcredit in small and medium-sized enterprises. Case: City of Cuenca, Ecuador

José Raúl Morocho-Loja
jose.morocho.05@est.ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Cuenca
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0002-2546-7227>

Jaime Tinto-Arandes
jtinto@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Cuenca
Ecuador
<https://orcid.org/0000-0001-8507-6837>

Recibido: 15 de abril 2022
Revisado: 10 de junio 2022
Aprobado: 15 de julio 2022
Publicado: 01 de agosto 2022

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

RESUMEN

El microcrédito está considerado como uno de los factores más importantes en el desarrollo de los emprendimientos en Cuenca-Ecuador. El objetivo de la investigación es conocer el efecto económico y social que tiene la adquisición del microcrédito en las microempresas. El análisis es descriptivo. De los resultados obtenidos en la investigación desde hace 5 años, existe un alto nivel de adquisición del microcrédito, el mismo que tienen como destino de inversión en su mayoría para la compra de mercadería o materia prima relacionadas directamente con la actividad económica del cliente, también se puede manifestar con respecto al ambiente familiar que el acceso a la salud, educación, alimentación, vivienda e ingresos han mejorado. Por último, se concluye que ha existido un efecto positivo en la calidad de vida de las familias luego de adquirir un microcrédito.

Descriptores: Administración financiera; administración de empresas; microeconomía. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

Microcredit is considered one of the most important factors in the development of enterprises in Cuenca-Ecuador. The objective of the research is to know the economic and social effect that the acquisition of microcredit has on microenterprises. The analysis is descriptive. From the results obtained in the research for 5 years, there is a high level of acquisition of microcredit, the same that have as an investment destination mostly for the purchase of goods or raw materials directly related to the economic activity of the client, it can also be shown with respect to the family environment that access to health, education, food, housing and income have improved. Finally, it is concluded that there has been a positive effect on the quality of life of the families after acquiring a microcredit.

Descriptors: Financial administration; business management; microeconomics. (UNESCO Thesaurus).

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

INTRODUCCIÓN

El Ecuador es un país emprendedor por excelencia; de acuerdo con los últimos datos económicos del 2020, en el país existe 777.614 microempresas, en su mayoría pequeños emprendimientos que generan plazas de empleo a 747.660 ecuatorianos e ingresos por cerca de 1.457 millones de dólares (INEC, 2020). Así se puede evidenciar que Ecuador con relación a Latinoamérica ocupa el segundo lugar en micro-emprendimientos (381 negocios por cada 10.000 habitantes) superando a Colombia y Perú, este ranking lo lidera México como pionera en este segmento (Tobar, 2013).

Por tal razón, el análisis del estudio tendrá un enfoque en los microempresarios de la ciudad de Cuenca, la cual tiene una población de 505.585 habitantes, de los cuales existen 41.367 microempresas, que generan 44.846 plazas de empleo, dando como resultado ingresos aproximados de 71 millones de dólares. Adicional Cuenca es la ciudad ecuatoriana que cuenta con la mayor densidad de establecimientos, índice que llega a 538 por cada 10.000 habitantes, mayor al promedio que se registra en el país, con esta finalidad se observa que en la actualidad en Ecuador y en especial la ciudad de Cuenca, las microempresas se han convertido en una de las alternativas más populares para fomentar el desarrollo de los individuos y hogares (INEC, 2020).

El presente estudio busca conocer el cambio que genera los microcréditos otorgados por una entidad financiera en el ámbito económico, social y familiar a los clientes del segmento microempresas en la ciudad de Cuenca. El microcrédito ha sido considerado como un factor clave en el crecimiento del portafolio de créditos de las entidades financieras, ya sean Bancos y Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador, también ha sido considerado como un instrumento para el crecimiento de las economías de las microempresas, las cuales han observado cómo esta variable ha permitido un cambio en sus emprendimientos (Superintendencia de Bancos y Seguro, 2021).

La presente investigación tiene como objetivo conocer los efectos, ya sean estos económicos o sociales, que tienen los clientes después de recibir el microcrédito otorgado

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

por la entidad financiera, también se busca identificar las variables principales que determinan una adecuada calidad de vida de los integrantes de familias emprendedoras. En tal razón a que en la actualidad el microcrédito juega un papel fundamental en el crecimiento de las economías a nivel nacional, y ante la problemática de no conocer con profundidad el efecto real en las variables que se relacionan directamente con la calidad de vida de las familias ecuatorianas, la investigación busca conocer el nivel de cambios que ha tenido el adquirir un crédito con respecto a su cualidad de vida anterior y actual, para lo cual se aplica un análisis de los clientes mediante el uso de técnicas, como son la encuesta y la revisión documental, al final se establece resultados y conclusiones a partir del estudio descriptivo.

Referencial teórico

Impacto de los microcréditos en la actividad económica de los negocios

La vida comercial moderna no podría ser concebida sin el crédito, la mayor parte de la riqueza generada en la actualidad se debe a este variable. En la actualidad el crédito ha jugado un papel fundamental en la historia del hombre para la generación de riqueza de nuestros países, la utilización del crédito en los negocios genera un efecto multiplicador que permite el correcto desarrollo de la producción que tienen cada uno de los micros emprendimientos (Cervantes, 2002).

Para tal efecto, el programa de microcrédito se empezó a desarrollar en Europa del Este a partir del año 1990 y posteriormente, a partir del año 2000, en Europa Occidental. Existen varios conceptos y criterios en referencia a los microcréditos, para el estudio se ha enfocado en variables como son el tamaño, los sujetos del préstamo, la metodología o el uso de los fondos. Según la Cumbre Global del Microcrédito de 1997 se la define como programas de concesión de pequeños créditos a los más necesitados de entre los pobres para que estos puedan poner en marcha pequeños negocios que generen ingresos con los que mejoren su nivel de vida y el de sus familias (Torre et al. 2012).

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

Por ello se hace necesario, según (Lacalle, 2008), considera algunas características del microcrédito: El crédito genera alternativas de financiamiento en los negocios, de esta manera busca disminuir las desigualdades que tienen las personas en la sociedad, se considera también que el capital ajeno debe ser retribuido con un porcentaje de interés, pero no siempre debe existir esta dependencia por parte de los negocios hacia el microcrédito, con relación a la documentación solicitada para el trámite, estas no son complejas y son de aprobación directa, tienen la característica de ser créditos de montos pequeños y con plazos de pago no amplios, con periodos de pago de cuotas semanales y mensuales, este tipo de créditos son realizados con base en la confianza con el cliente, basados en la inversión que realizará en su negocio.

Mientras tanto, en Acción Internacional, una de las instituciones financieras más importantes en el mundo, el microcrédito es considerado como una de las partes de las microfinanzas y está direccionado su enfoque en otorgar créditos a pequeños empresarios de la zona de atención (Patiño, 2008). Al mismo tiempo, La Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria 2003, define el microcrédito como un crédito otorgado a las microempresas, la misma que el monto de endeudamiento con la entidad financiera no debe superar los 25 salarios mínimos legales (Ocampo, 2015).

Por consiguiente, el microcrédito es considerado como el fundamento principal de la economía de solidaridad, que permite desarrollarse con niveles y cualidades solidarias crecientes, con orientación a las actividades de las organizaciones, e instituciones, economías (Cuasquer & Maldonado, 2011). Dentro de esta perspectiva del microcrédito, las entidades bancarias no cubren la totalidad del mercado objetivo, las cooperativas de ahorro y crédito son entidades enfocadas a cubrir el desfase generado, permiten cubrir el mayor desfase generado por los bancos, los mismos que han generado elevados costos financieros y la exigencia de una serie de avales y garantías que estas empresas

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

no poseen, esto genera una inadecuada condición de atención al cliente (Bahía Almansa, 2011).

Asimismo, en la actualidad a las personas que tienen recursos limitados el acceder a fuentes de financiamiento para invertir y recapitalizar en sus negocios se vuelve difícil debido a que no tiene las suficientes garantías, por ende, deciden buscar otras alternativas de financiamiento incurriendo en el pago de una mayor tasa de interés. Se observa con normalidad fallas en procesos de entrega del capital a los emprendimientos debido a que las personas no pueden reunir los requisitos solicitados por las empresas financieras (Gutiérrez, 2006).

Por tal razón, algunos estudios sobre el microcrédito sustentan que el beneficio directo es el incremento de niveles de ingreso de los micro emprendedores, de esta manera se han convertido en un instrumento para los pequeños microempresarios, colaborando con el proceso de mejora productiva, generando fuentes de empleo y mejorando la competencia del mercado nacional (Renaud & Iglesias, 2008). En la figura 1 se puede evidenciar la clasificación del microcrédito, el cual está en función del nivel de ventas que tiene cada negocio, por tanto, esta segmentación está considerado en 3 etapas.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes



Figura 1. La clasificación del microcrédito.

Nota: La figura muestra la relación del crédito con base en el volumen de ventas.

Fuente: Adaptado del Banco Central del Ecuador (2021).

Las microempresas consideradas un elemento importante para el desarrollo del cantón Cuenca

Las microempresas son entes de producción que están presentes alrededor del mundo, en especial en América Latina, estas organizaciones son creadas con la finalidad de reducir los altos índices de empleo y desempleo que tienen los países de Latinoamérica y en especial Ecuador, para el cual se refleja un alto índice de creación de emprendimientos, entonces de un total de empresas existentes en Ecuador un 91% corresponde a microempresas de las cuales la mayoría se encuentran agrupados en la Economía Popular y Solidaria (Jaramillo et al. 2020).

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

En lo cual concuerda, (Jaya, 2018), al manifestar que las microempresas son el pilar fundamental de la economía de un país las cuales son generadoras de la producción y el empleo con una gran importancia socioeconómica y territorial, pero estos emprendimientos también se ven vulnerables a efectos de la globalización de los mercados y la alta competitividad que tienen en la actualidad, por lo cual ponen en riesgo su supervivencia, en tanto los gobiernos reconocen la importancia de estas organizaciones como principal generador de desarrollo y progreso económico, para esto las entidades estatales buscan crear políticas en beneficio de estos emprendimientos.

Al mismo tiempo, las microempresas tiene un grado de crecimiento muy superior con relación a los otros tipos de empresas, pero de la misma manera tiene un alto índice de liquidación de estos negocios en los primeros años de creación, esto debido a la falta de formalización, poco acceso a crédito bancario, el tamaño del negocio, la naturaleza, la falta competitividad, la ausencia de sistema de información gerencial, el analfabetismo tecnológico y la baja capacidad de exportación, todo esto da como resultado la quiebra financiera del negocio en los primeros años de funcionamiento (Santana, 2017).

Como resultado, el crecimiento de las microempresas en el Ecuador va de la par con del incremento de las entidades financieras, ya sean estos bancos o cooperativas de Ahorro y Crédito debido a que estas entidades financieras han tenido un enfoque especial a este tipo de emprendimientos, logrando con esto tener una mayor cobertura de clientes a nivel nacional, el éxito de la microempresa va a depender de algunos factores, pero en especial va a tener atención en el comportamiento individual o familiar de los dueños de los establecimientos, en cuanto al tipo de inversión que realicen en su negocio (León & Araque, 2017).

De esta manera las empresas en el Ecuador se clasifican en 3 grupos, las microempresas que involucran a negocios con ventas anuales igual o menor a 100.000 dólares, que tienen de entre 1 a 9 colaboradores y con activos hasta un valor 100.000 dólares, el segundo grupo están conformados por las Pymes estos acogen alas pequeñas y

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

medianas empresas con ventas anuales de 100.001 hasta 5.000.000 de dólares, que tienen entre 10 a 199 colaboradores y activos hasta un valor de 3.999.000, el último grupo están conformados por las grandes empresas con ventas anuales superiores a 5.000.000 de dólares, que tienen más de 200 colaboradores y con activos mayores a 4.000.000 de dólares (INEC, 2020).

En ese mismo contexto en el Ecuador las microempresas están clasificadas según su actividad económica, teniendo como principal actividad la de servicios con 375.907 microempresas, seguida por la actividad de comercio que involucra a 290.635 emprendimientos, luego le sigue el sector agrícola con 80.784 negocios, seguido de la industria manufacturera con 70.449 negocios y finalmente el sector de la construcción con 26.755 emprendimientos, en la ciudad de Cuenca la tendencia de los datos es similar al dato nacional, teniendo como pionera la actividad de servicio con 22.024 empresas, seguido por actividades de comercio con 14.939 negocios, luego está la industria manufacturera con 5.633 emprendimientos, a continuación le sigue las actividades agrícolas con 1.138 empresas y finalmente la construcción con 1.072 empresas (INEC, 2020).

Atendiendo estas consideraciones, en el Ecuador se ha otorgado un monto total de créditos por parte de las entidades controladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros por un valor de 31.794 millones de dólares con 1.947.239 operaciones de crédito, dando como resultado un promedio de monto por colocación de \$ 16.328, para tal efecto del total de créditos realizados por parte de las entidades financieras un 74,45% se ha destinado a crédito productivo, el 12,75% a crédito de consumo, un 8,59% destinados al microcrédito, el 4,13% al crédito de vivienda y finalmente un 0,09% al crédito educativo (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2022).

Mientras que en la banca ecuatoriana se puede evidenciar que el destino de los créditos se ha enfocado principalmente en las empresas de servicios con un 64,36%, seguido por las empresas con actividad de comercio con el 13,59%, para luego tener al sector de la

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

construcción con el 9,76%, a continuación, se tiene al sector agrícola con el 9% y finalmente la industria manufacturera con un 3,17% (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2022).

Por su parte en el cantón Cuenca se puede evidenciar que las entidades financieras controladas por la superintendencia de Banco y Seguros tienen un monto de colocación en el año 2021 por un valor de \$ 1.627 millones de dólares con 68.713 operaciones de crédito realizadas, con un monto promedio de colocación por crédito otorgado de \$23.683, por tal razón haciendo énfasis al total de empresas que existen en el Ecuador el destino del crédito en la ciudad de Cuenca se ha manejado con la misma tendencia que a nivel nacional, es decir que el primer sector que se ha dirigido la colocación de crédito por parte de las entidades financieras son a las empresas de servicio y de comercio (Superintendencia de Bancos y Seguros, 2022).

La calidad de vida considerada un elemento importante para el desarrollo de la sociedad

Según (Contreras & Cordero, 1994), proponen un conjunto de factores y variables que se relacionan con la calidad de vida, como son de tipo cultural, social y ambiental, también manifiesta que se trata de un tipo de percepción que tiene cada individuo o comunidad sobre su realidad presentada. De igual forma se indica que la actividad humana incluye muchos valores, conceptos y formas de pensar, importantes para sustentar la vida y dar sentido y significado a su existencia.

La calidad de vida puede ser tratada desde diversos ámbitos, pues se trata de un vocablo que es estudiado por distintas disciplinas y está vinculado con aspectos de bienestar humano y satisfacción, también esta variable de calidad puede hacer referencia aspectos relevantes como son, el bienestar emocional, la riqueza material, el bienestar material, la salud, el trabajo, las actividades productivas, las relaciones familiares, la seguridad y la integración con la comunidad. Hoy en día la calidad de vida está relacionado directamente

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

con la palabra desarrollo, esto hace referencia a mejorar las condiciones económicas y sociales de la población, pero debe existir siempre un desarrollo con libertad, en donde lo más fundamental no es que la persona tenga más bienes materiales, sino que sean capaces es decir que tengan mayor libertad, puedan vivir una vida más larga, eludir enfermedades evitables, tener acceso a la educación algo que todavía no se materializa (Cantú, 2015).

En el Ecuador, para definir el impacto humano en las familias ecuatorianas, se consideran algunos elementos de vital importancia tales como son la salud, educación, alimentación, ingresos, empleo, productividad, indicadores que permiten construir el plan nacional de desarrollo 2021-2025, el mismo que tienen como enfoque, el superar los efectos de la crisis sanitaria ocasionada por la COVID-19 (Secretaría Nacional de Planificación, 2021).

MÉTODO

La presente investigación se realizó a través de un diseño de tipo descriptiva con diseño no experimental, debido a que no se realizó ninguna manipulación de las variables dependientes e independientes. Para el levantamiento de la información requerida se empleó técnicas como son la encuesta y la revisión documental, en el primer caso se utilizó un cuestionario con preguntas cerradas a los microempresarios del sector de interés y para el segundo caso se recolectó datos estadísticos de entes de control como son la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Universo de estudio y tratamiento muestral

El universo de estudio para la investigación fueron los clientes de las entidades financieras del cantón Cuenca, para la obtención de la muestra seleccionada, se requirió a los usuarios que realizaron microcréditos desde el año 2020. Como se observa en la ecuación 1, para determinar el número de personas a ser encuestadas se usó la fórmula para poblaciones infinitas, esto debido al desconocimiento de la población total, por lo

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

cual tomando en consideración un nivel de confianza del 90% y un error muestral del 10%, este género como resultado 68 clientes que fueron encuestados.

$$N = \frac{z^2 pq}{e^2} \quad (1)$$

$$N = \frac{1.65^2 (0.50)(0.50)}{0.10^2}$$

$$N = 68$$

Donde:

N = Es el tamaño de la muestra

z = Corresponde al nivel de confianza

p q = Es la varianza de la población, p es la proporción de respuestas en una categoría y q es la proporción de respuestas en otra categoría

e = Se refiere al error muestral

Tratamiento estadístico de la información

Con el fin de recolectar la información de manera oportuna y accesible, las preguntas realizadas se ejecutó con base en variables que influyen directamente con el objetivo del estudio, para lo cual se diseñó la encuesta basándose en las preguntas más significativas para la investigación, el instrumento de recolección de información es el formulario de Google (<https://docs.google.com/forms/>), el mismo que contenía 29 preguntas sectorizadas por variables, para la tabulación y resumen de la información obtenida a través de las respuestas al formulario, se utilizó la herramienta informática Microsoft Excel 2013, presentándose de esta manera en frecuencias y porcentajes, así como en figuras

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

para la visualización de la distribución porcentual, adicional los resultados obtenidos podrán ser adaptados a otros tipos de pruebas en general.

RESULTADOS

Una vez levantada la información de las microempresas del cantón, la misma que se realizó con la aplicación de encuestas y revisión de documentos, previo al análisis de las variables de estudio como son; salud, vivienda, educación, alimentación, ingresos, gastos, ahorro e inversión que tienen cada de los negocios analizados, se generó resultados que van a permitir conocer el efecto que ha tenido el obtener un microcrédito y como este ha permitido mejorar o empeorar la calidad de vida dentro de su entorno familiar, a continuación se presentan características de los datos:

En la relación al resultado que ocasiona optar por un microcrédito y considerar que esto va a generar un incremento en los ingresos del negocio, se puede manifestar que envasé a los resultados de las encuestas, un 98.5% considera que el crédito genera un impacto positivo en su emprendimiento, esto respalda la teoría en el cual se manifestó la existencia de efectos positivos luego de la adquisición de un capital para su negocio. También se puede revelar un alto grado de adquisición de créditos por parte de los habitantes del cantón Cuenca en un lapso de 5 años, alrededor del 88,20% de la muestra seleccionada está realizando solicitudes de crédito en entidades financieras de la ciudad y existe un bajo nivel del 11,8% de no aceptación al crédito, esto se debe en su gran mayoría con un 36,8% a la falta de garantías que solicitan las financieras para otorgar una línea de crédito, además se enfatiza el hecho de que la mayoría de las solicitudes de crédito se las realizo en periodo 2021,2022, después de la paralización, debido a la PANDEMIA COVID 2019, por tanto, se tenía un efector menor en años anteriores.

Mientras tanto el número promedio de créditos que tienen efectuado en entidades financieras ya sean bancos o cooperativas están entre 3 y 4 operaciones, en lo referente al monto promedio este valor está en \$ 5000 dólares que corresponde al 25% del total de

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

la muestra, este valor está acorde al segmento de análisis, debido a que el estudio se lleva a cabo a negocios de pequeña escala en su mayoría negocios de tipo familiar.

Inversión del crédito

En la figura 2 se puede observar el destino que han tenido los créditos solicitados por los microempresarios, validando las variables anteriores donde se puede evidencia un efecto positivo del crédito en la mayoría de los clientes, esto tiene un efecto de correlación debido a que la gran mayoría representada con un 71% han destinado el capital recibido en inversión directa en el negocio ya sea en la compra de mercadería, materia prima o insumos relacionados directamente con la actividad económica del cliente, seguido con gran diferencia en la compra de terreno como destino de inversión con un 10%, las demás inversiones son mínimas y no tiene un gran efecto.

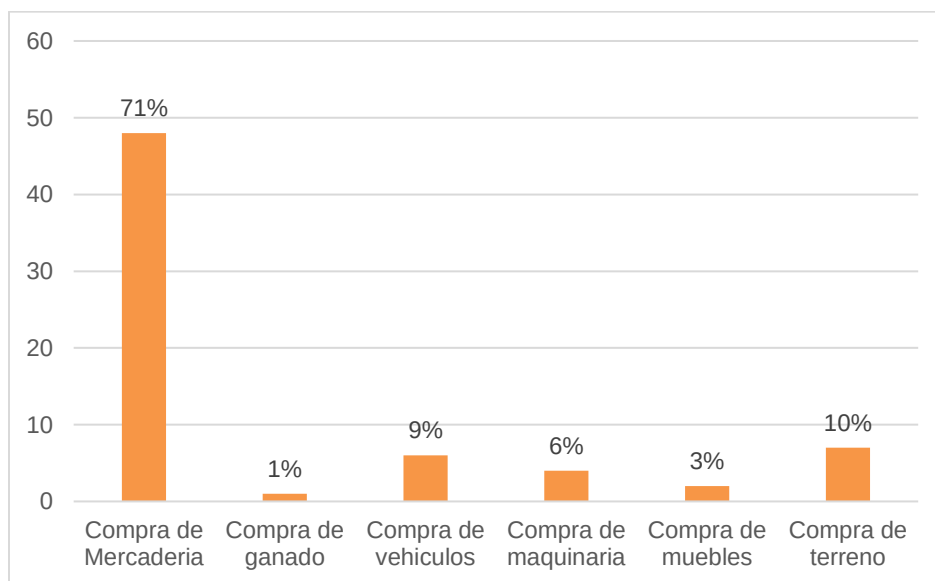


Figura 2. Tipos de inversión.

Nota: La figura muestra el destino de inversión del microcrédito.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

Salud

En la figura 3 se presenta la comparación del estado de salud de los clientes en años anteriores, con el estado de salud que tienen en la actualidad, una vez que ya se ha receptado el microcrédito, en donde se puede observar que existe una salud adecuada en el entorno familiar de los microempresarios en los dos periodos antes y después, teniendo un pico importante de hasta un 41%, el mismo que hace referencia a periodos anteriores, y un 34% después de utilizar el microcrédito, por lo cual se llega a concluir que la mayoría de los clientes se encuentra con una salud adecuada lo que permitirá el correcto desarrollo de sus actividades en sus negocios.

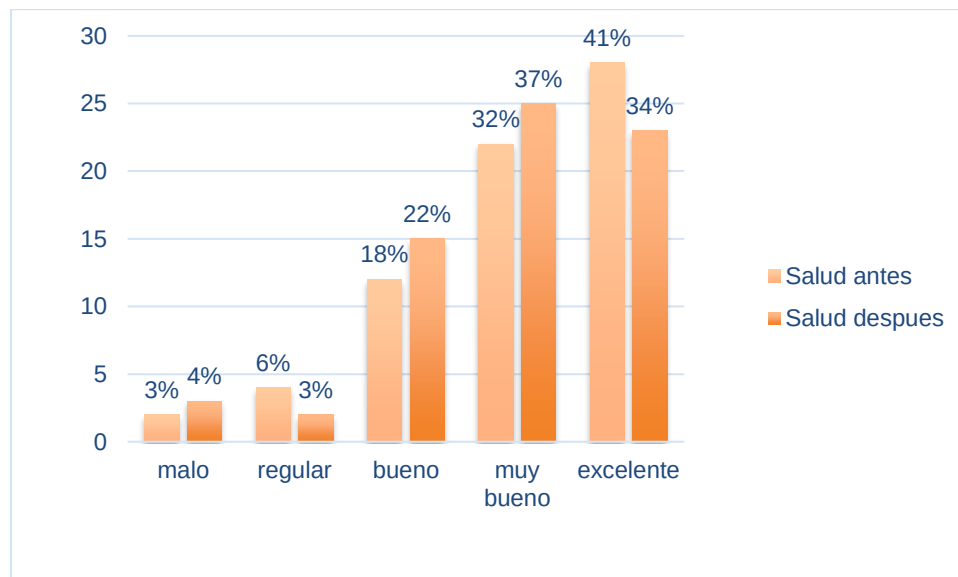


Figura 3. Estado de salud de las microempresas.

Nota: La figura muestra la relación de la salud, antes y después del crédito.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

Vivienda

En primera instancia se busca identificar el tipo de vivienda que tienen la totalidad de los clientes, para lo cual se puede evidenciar en la tabla 1 que la mayor parte de los beneficiarios utilizan el arrendamiento como principal alternativa de vivienda con un 48.5%, seguido con un 32.4% con un tipo de vivienda propia, el 11,8% representa al tipo de vivienda propia con hipoteca, y finalmente un 7.3% de los encuestados manifiesta que su tipo de vivienda es de tipo familiar.

Tabla 1.

Vivienda de los microempresarios.

Tipo de Vivienda	Cliente	%
	S	
Vivienda propia	22	32.4 %
Vivienda propia hipotecada	8	11.8 %
Arrendada	33	48.5 %
Vive con familiares	5	7.3%
Total	68	100%

Elaboración: Los autores.

En la figura 4 se presenta la comparación de las condiciones de la vivienda de los microempresarios en años atrás, con relación a su vivienda actual, donde se puede observar que hay una restricción de esta variable, esto se debe a que el porcentaje más alto (50%) se encuentra donde las condiciones de la vivienda no son muy favorables, pero tampoco son las más adecuadas, se maneja en esta etapa un nivel promedio, para lo cual se puede concluir que no ha existido una mejora en el aspecto vivienda en los clientes que han adquirido un microcrédito.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

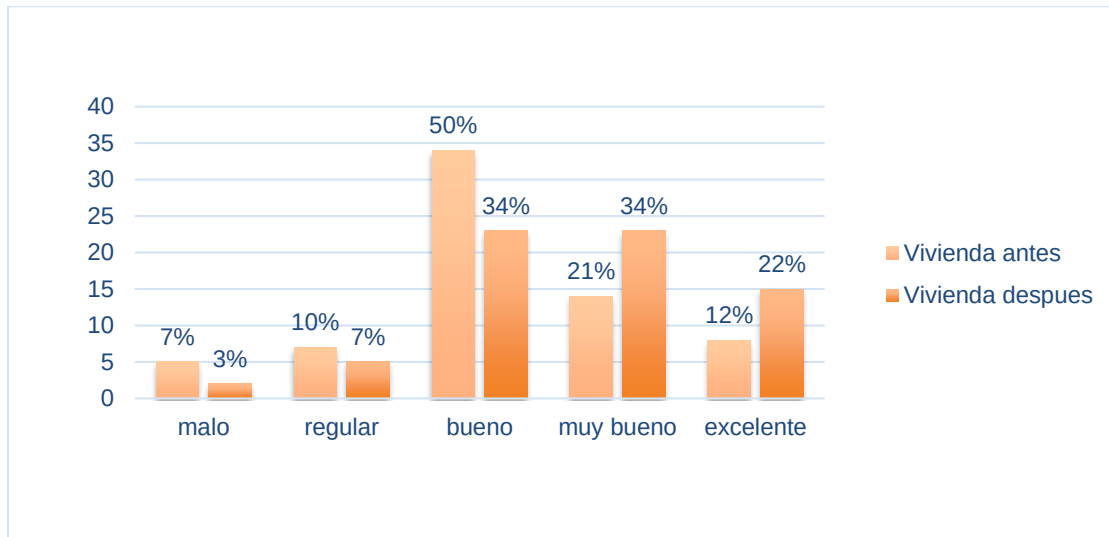


Figura 4. Estado de la vivienda de las microempresas.

Nota: La figura muestra la relación de la vivienda, antes y después del crédito.

Educación

En la figura 5 se realiza un análisis comparativo en el ámbito educativo, con información anterior y datos actuales, por lo cual se puede manifestar que ha existido un incremento en el aspecto educativo de los clientes que optan por el crédito, con un pico más alto del 44% (educación antes) donde el nivel de educación es muy bueno y un 34%(educación después), esto permite concluir que las familias micro emprendedoras dentro de su núcleo familiar los niveles de asistencia a planteles educativos por parte de sus integrantes ya sean escuelas, colegios o universidad se dan de gran escala, permitiendo de esta manera cumplir con los planes de desarrollo sostenible.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

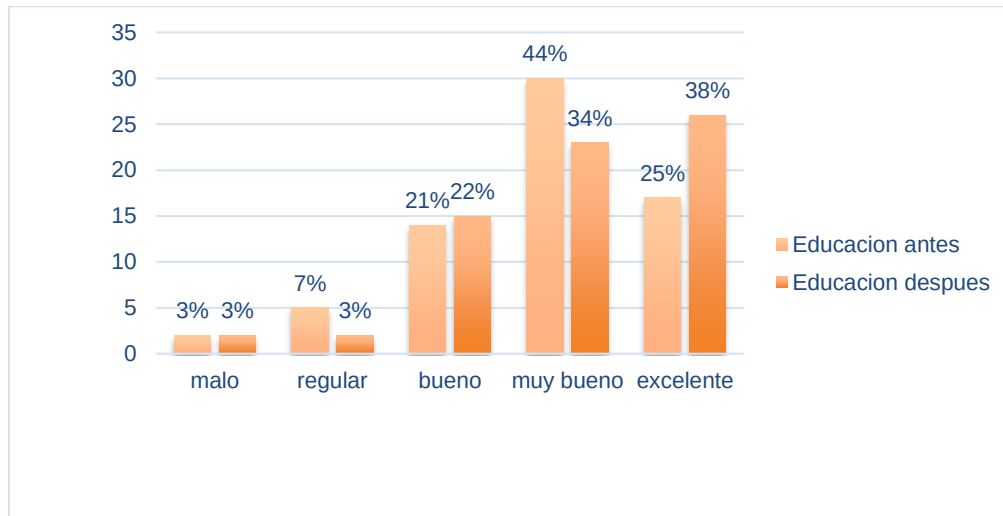


Figura 5. La educación en las microempresas.

Nota: La figura muestra la relación de la educación, antes y después del crédito.

Alimentación

En la figura 6 se realiza una comparación entre el nivel de satisfacción en referente a la alimentación en años anteriores con respecto a la actualidad, por lo cual se puede evidenciar que existe un efecto positivo del microcrédito teniendo un pico del 43% que indica un nivel de satisfacción de muy bueno, esto con relación a la muestra seleccionada, los niveles de insatisfacción son mínimos con un promedio de un 4% con relación al total, esto permite concluir que no existe escasez alimentaria en los micro emprendedores más bien el giro de su negocio permiten cubrir sus principales gastos de alimentación.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

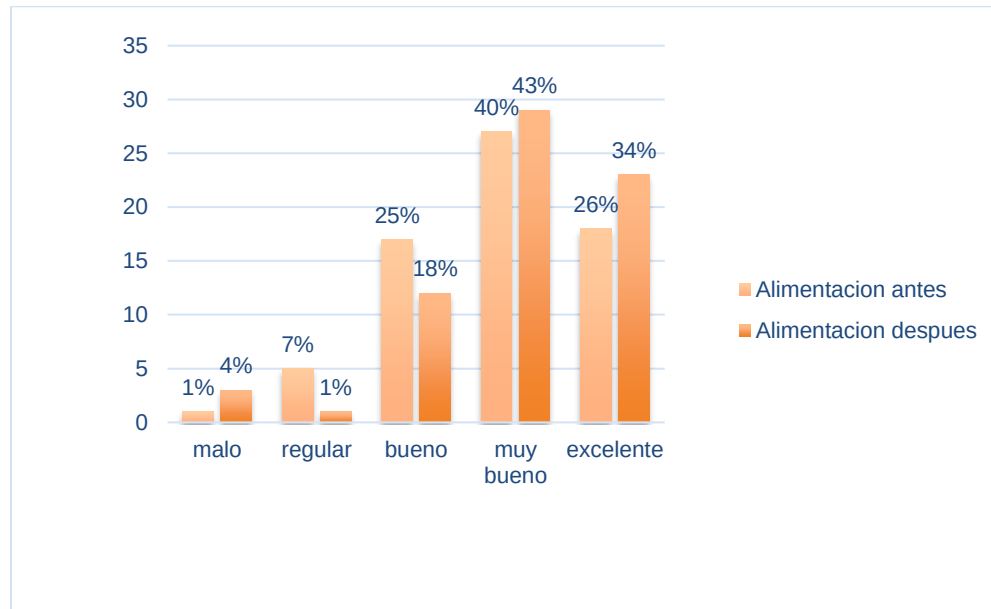


Figura 6. La alimentación en las microempresas.

Fuente: La figura muestra la relación de la alimentación, antes y después del crédito.

Ingresos, gastos y ahorro

En la figura 7 nuevamente se realiza la comparación de los cambios que ha existido en los ingresos de los clientes antes y después de realizar operaciones de crédito, los niveles de incremento de los ingresos son elevados teniendo un pico del 43% en la escala donde el nivel de satisfacción por parte de los clientes es de muy bueno, esto permite deducir que el efecto del crecimiento de los ingresos en los hogares a partir de recibir líneas de crédito son generadores de efectos multiplicadores en los ingresos de las familias, los niveles de insatisfacción alcanza un valor mínimo del 4%.

Adicional el nivel de satisfacción que tiene los clientes de las entidades financieras con relación a su calidad de vida muestran que, con el 41 % tiene una vida muy adecuada y solo un 2,9% alegan que tienen unas condiciones vidas no apropiadas, en los datos

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

obtenidos también se puede identificar un promedio de ingresos mensuales de \$1000 que corresponde al giro de sus negocios, el mismo que servirá para cubrir sus futuros gastos.

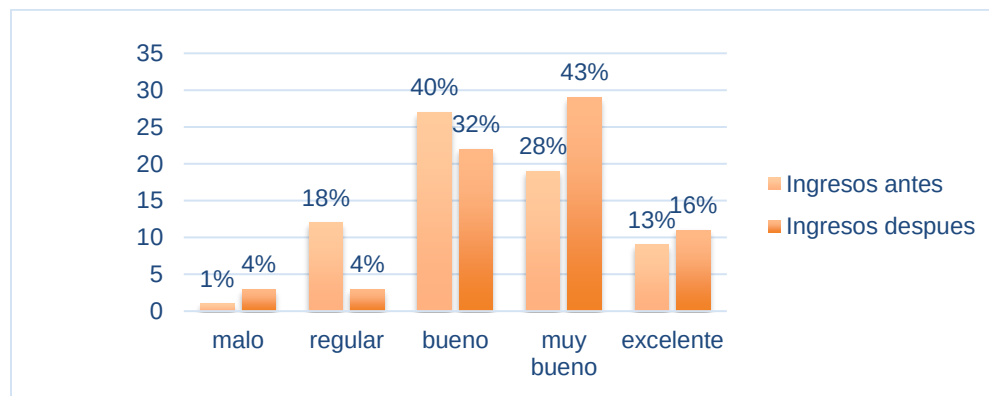


Figura 7. Nivel de ingresos de las microempresas.

Nota: La figura muestra la relación de los ingresos, antes y después del crédito.

En la figura 8 se realiza el análisis comparativo del nivel de gastos que han tenido los clientes en años anteriores, con relación al gasto actual, lo cual se puede observar que ha existido un nivel de control en referente a la salida de dinero, por cuanto se tiene una pico de un 40% en la escala que identifica una relación muy buena, con relación a las otros niveles de gastos, al igual que la otras variables el nivel de insatisfacción de los gastos es mínimo con un 4%, con respecto al total.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

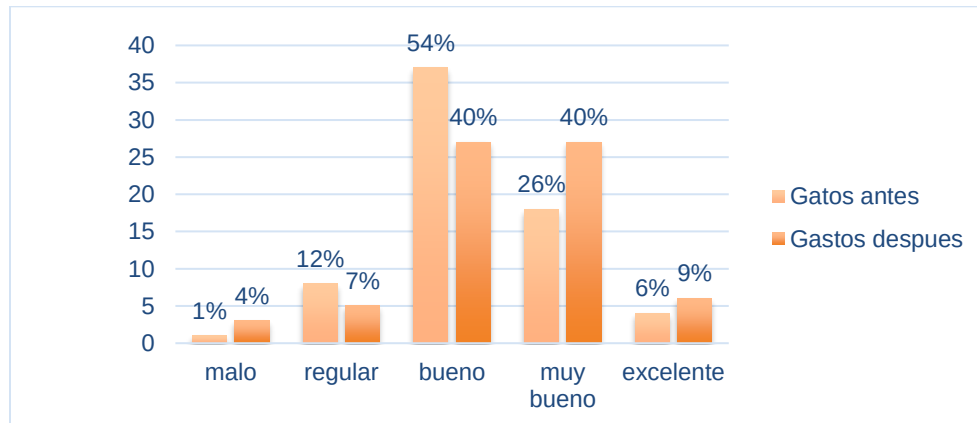


Figura 8. Nivel de gastos de las microempresas.

Nota: La figura muestra la relación de los gastos, antes y después del crédito.

Con relación a la capacidad de ahorro, se puede determinar que la mayoría de los clientes realizan planes de ahorro para afrontar eventualidades futuras con un 51.5% de aceptación, mientras un 48,5% de clientes no tiene ahorros que permitan cubrir adversidades.

CONCLUSIONES

El microcrédito en la ciudad de Cuenca es una de las alternativas más populares por el cual optan los clientes para capitalizar sus negocios, el mismo que lo han utilizado para la compra de mercadería, o materia prima, según sea el tipo de negocio, esta inyección de capital permiten a las microempresas poder ofertar una mayor diversidad de mercadería o productos fabricados, generando de esta manera un efecto multiplicador de sus ingresos, ya que permiten incrementar sus ventas y de este modo generar una mayor utilidad por la actividad realizada.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

Las microempresas en el cantón han sido consideradas una de las alternativas más importantes para el desarrollo de la economía de las familias, es considerado como la opción más significativa para la generación de plazas de empleo, puesto que en varias situaciones la creación de estas unidades económicas son de tipo familiar, por tanto, para dar funcionamiento a estas iniciativas es necesario en ocasiones emplear capitales pequeños, pero como en la mayoría de los casos la creación del emprendimiento se efectúa de manera muy rápida, la permanencia de estos negocios también son cortos, puesto que en algunas ocasiones la falta de capital o la mala administración conllevan al cierre de estos establecimientos.

Las principales fuentes de financiamiento que en la actualidad tiene las microempresas son los Bancos y Cooperativas de ahorro y crédito, los cuales han permitido a los negocios tener una entrada de efectivo a sus cuentas y de esta manera poder mantener o crecer sus negocios, el enfoque principal que han tomado las entidades financieras en estos años es en el microcrédito, esto se debe al incremento de negocios que ha ido alcanzando la ciudad en estos últimos periodos.

Con relación a la calidad de vida de las familias que poseen emprendimientos, estas se han mejorado luego de la adquisición de créditos en las entidades financieras en estos últimos años, las variables que han tomado mayor incidencia son la salud, educación, vivienda, alimentación e ingresos, los cuales en su mayoría han tenido cambios positivos en su accesibilidad, permitiendo de esta manera cumplir con los lineamientos básicos del buen vivir y la satisfacción de las principales necesidades básicas.

FINANCIAMIENTO

No monetario.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

AGRADECIMIENTO

A la Unidad Académica de Posgrados de la Universidad Católica de Cuenca por el apoyo permanente a los procesos investigativos

REFERENCIAS CONSULTADAS

- Bahía Almansa, B. (2011). El microcrédito como instrumento de financiación al servicio de las entidades de economía social. especial referencia al instrumento europeo de microfinanciación progress [Microcredit as a financing instrument at the service of social economy entities. special reference to the european progress microfinance instrument]. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 106, 33-54. https://doi.org/10.5209/rev_REVE.2011.v106.37375
- Banco Central del Ecuador. (2021). Instructivo de Tasas de interés del Banco Central del Ecuador [Interest Rate Instructions of the Central Bank of Ecuador]. Obtenido de <https://n9.cl/ji39o2>
- Cantú, P. (2015). Calidad de vida y sustentabilidad: una nueva ciudadanía [Quality of life and sustainability: a new citizenship]. *Ambiente y Desarrollo*, 19(37), 9-22. doi:[10.11144/Javeriana.ayd19-37.cvsn](https://doi.org/10.11144/Javeriana.ayd19-37.cvsn)
- Cervantes, R. (2002). La operación de crédito y la función bancaria [The credit operation and the banking function]. *Espacio de formación Multimodal*, 207-210.
- Contreras, H., & Cordero, A. (1994). Ambiente, desarrollo sustentable y calidad de vida [Environment, sustainable development and quality of life]. Caracas: Colección general Biblioteca.
- Cuasquer, H., & Maldonado, R. (2011). Microfinanzas y microcrédito en Latinoamérica Estudios de caso: Colombia, Ecuador, El Salvador, México, Paraguay [Microfinance and microcredit in Latin America Case studies: Colombia, Ecuador, El Salvador, Mexico, Paraguay]. *Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos*, 1-48. Obtenido de <https://www.cemla.org/PDF/discusion/DDI-2011-03-02.pdf>
- Gutiérrez, B. (2006). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza [Microcredit: two theoretical schools of thought and their influence on poverty alleviation strategies]. *Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(54), 167-186. Obtenido de

INEC. (2020). Estadísticas [Statistics]. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas/>

Jaramillo, B., Loor, J., Torres, J., & Arias, J. (2020). Marca como símbolo de identidad para microempresas de la economía Popular y Solidaria de Ecuador [Brand as a symbol of identity for microenterprises of the Popular and Solidarity economy in Ecuador]. *Revista Venezolana de Gerencia*, 25(3), 284. doi:[10.37960/rvg.v25i3.33369](https://doi.org/10.37960/rvg.v25i3.33369)

Jaya, A., Iza, K., & Gavilema, O. (2018). Estudio de factores que promueven el éxito en mipymes del cantón Guaranda, provincia de Bolívar [Study of factors that promote success in MSMEs in Guaranda canton, Bolivar province]. *Revista Científica Ecociencia*, 5(6), 1-20.

Lacalle, M. (2008). Microcréditos y pobreza: De un sueño al nobel de la paz [Microcredits and poverty: From a dream to the Nobel Peace Prize]. Madrid: Turpial.

León, W., & Araque, W. (2017). Caracterización del mercado microempresarial Ecuatoriano el caso de la industria de la confección textil [Characterization of the Ecuadorian micro-entrepreneurial market: the case of the textile apparel industry]. *Estudios de la Gestión*(2), 87-120.

Ocampo, J. (2015). Una historia del sistema financiero colombiano 1951-2014 [A History of the Colombian Financial System 1951-2014]. Bogotá: El Tiempo Casa Editorial S.A. Obtenido de <https://n9.cl/6n8xc>

Patiño, O. A. (2008). Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina [Microcredit History and successful experiences of its implementation in Latin America]. *Revista Escuela De Administración De Negocios*(63), 41-58. Obtenido de <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/view/442/434>

Renaud, J., & Iglesias, M. F. (2008). El impacto social de las microfinanzas. El caso de Avanzar [The social impact of microfinance. The case of Avanzar]. *Centro de estudios de la estructura económica*(18), 1-146. Obtenido de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/docin/docin_cenes_018

Santana, L. (2017). Determinantes de la supervivencia de microempresas en Bogotá: Un análisis con modelos de duración [Determinants of microenterprise survival in Bogotá: An analysis with duration models]. *Innovar*, 27(64), 51-62.

José Raúl Morocho-Loja; Jaime Tinto-Arandes

Secretaría Nacional de Planificación. (2021). Plan Nacional de Desarrollo 2021-2025 [National Development Plan 2021-2025]. Recuperado de <https://n9.cl/xrtjp>

Superintendencia de Bancos y Seguro. (2021). Volumen de crédito-Portal de Estudios [Credit volumen-Study Portal]. Obtenido de <https://acortar.link/OsBfzM>

Superintendencia de Bancos y Seguros. (2022). Portal estadístico [Statistical portal]. Obtenido de <https://n9.cl/efy2e>

Tobar, L. (2013). Competitividad de las microempresas en Cuenca Ecuador [Competitiveness of microenterprises in Cuenca Ecuador]. *Revista Internacional Administracion & Finanzas*, 6(7), 121-129.

Torre, B., Sainz, I., Sanfilippo, S., & López, C. (2012). Guía sobre microcréditos [Microcredit Guide]. Obtenido de <http://www.ocud.es/files/doc851/quiamicrocreditosmail.pdf>