



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE ECONOMÍA**

El microcrédito y su impacto en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha,  
del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, en el año 2022.

**Trabajo de Titulación para optar al título de Economista**

**Autor:**

Chuquiana Camacho Jacqueline Mariela

**Tutor:**

Econ. Doris Nataly Gallegos Santillán, PhD

**Riobamba, Ecuador. 2023.**

## DERECHOS DE AUTORÍA

Yo, Jacqueline Mariela Chuquiana Camacho, con cédula de ciudadanía 180501953-4, autor (a) (s) del trabajo de investigación titulado: **El microcrédito y su impacto en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, en el año 2022**, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mí exclusiva responsabilidad.

Asimismo, cedo a la Universidad Nacional de Chimborazo, en forma no exclusiva, los derechos para su uso, comunicación pública, distribución, divulgación y/o reproducción total o parcial, por medio físico o digital; en esta cesión se entiende que el cesionario no podrá obtener beneficios económicos. La posible reclamación de terceros respecto de los derechos de autor (a) de la obra referida, será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.



---

Jacqueline Mariela Chuquiana Camacho

C.I: 1805019534

## DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DE TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Tutor y Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación “**El microcrédito y su impacto en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, en el año 2022**”, presentado por **Jacqueline Mariela Chuquiana Camacho**, con cédula de identidad número **1805019534**, certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha asesorado durante el desarrollo, revisado y evaluado el trabajo de investigación escrito y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 10 de noviembre de 2023.

Econ. Eduardo Dávalos, PhD.  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO**



---

Econ. Mauricio Rivera  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



---

Econ. Patricio Juelas  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



---

Econ, Doris Nataly Gallegos Santillán, PhD  
**TUTOR**



---

## CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación **“El microcrédito y su impacto en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, en el año 2022”**, presentado por Jacqueline Mariela Chuquiana Camacho, con cédula de identidad número 1805019534, bajo la tutoría de Econ, Doris Nataly Gallegos Santillán, PhD; certificamos que recomendamos la APROBACIÓN de este con fines de titulación. Previamente se ha evaluado el trabajo de investigación y escuchada la sustentación por parte de su autor; no teniendo más nada que observar.

De conformidad a la normativa aplicable firmamos, en Riobamba 10 de noviembre de 2023



Presidente del Tribunal de Grado  
Econ. Eduardo Dávalos, PhD.

Miembro del Tribunal de Grado  
Econ. Mauricio Rivera



Miembro del Tribunal de Grado  
Econ. Patricio Juelas





Dirección  
Académica  
VICERRECTORADO ACADÉMICO

*en movimiento*



UNACH-RGF-01-04-02.20  
VERSIÓN 02: 06-09-2021

## CERTIFICACIÓN

Que, **CHUQUIANA CAMACHO JACQUELINE MARIELA** con CC: **1805019534**, estudiante de la Carrera **ECONOMÍA, NO VIGENTE**, Facultad de **CIECIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de Investigación titulado, "**El microcrédito y su impacto en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha, del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, en el año 2022**", cumple con el 1 %, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio **URKUND**, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 31 de octubre de 2023

Eco. Doris Nataly Gallegas Santillán, PhD.  
**TUTORA TRABAJO DE INVESTIGACIÓN**

## **DEDICATORIA**

En primer lugar, agradezco a Dios por permitirme terminar esta etapa de mi vida universitaria. A mis padres Fanny y Rafael por tanto sacrificio que me han brindado durante esta etapa de mi vida, y por haberme enseñado que a pesar de las circunstancias siempre se puede salir adelante, darles las gracias infinitas por nunca dejarme sola, y apoyarte en el trascurso del camino.

A mis hermanos Soledad, Eduardo, Yadira, Neptalí y Jonathan, les agradezco mucho sus palabras de aliento para seguir continuado con mi carrera universitaria, por sus consejos y su amor.

Finalmente, con mucho amor para mi hijo Endrik Josué, desde el momento de su llegada fue mi motivo y esperanza para salir adelante, y que por el hoy estoy aquí, a mi esposo Bryan por tanto amor, y por estar ahí en los momentos más difíciles, por creer en mí siempre, gracias por su apoyo incondicional y por cumplir este sueño anhelado.

Jacqueline Chuquiana

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por siempre bendecirme y guiarme por el camino correcto, y cuando pensé que no avanzaba siempre supo darme una señal para seguir siempre y llegar a la meta.

A mi querida Universidad Nacional de Chimborazo por las grandes enseñanzas durante todo este trayecto universitario, gracias por haberme dado la oportunidad de realizar mis sueños y hacer de mí una profesional de tan noble institución.

A mis queridos Economistas el cual fueron parte de este sueño, y por cada una de sus enseñanzas agradezco por sus sabios consejos

A mis amigas Hellen, Johana, mis compañeras de aventuras, por esos 5 años compartidos llenos de alegrías y tristezas, gracias infinitas.

## ÍNDICE GENERAL

DERECHOS DE AUTORÍA

DICTAMEN FAVORABLE DEL TUTOR Y MIEMBROS DE TRIBUNAL

CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DE TRIBUNAL

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

ÍNDICE GENERAL

ÍNDICE DE TABLAS

INDICE DE ANEXOS

RESUMEN

ABSTRACT

CAPÍTULO I.....	16
1.1.    INTRODUCCIÓN.....	16
1.2.    PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA .....	18
1.3.    OBJETIVOS .....	20
1.3.1.  General .....	20
1.3.2.  Específicos .....	20
CAPÍTULO II.....	21
2.        MARCO TEÓRICO.....	21
2.1.    ANTECEDENTES .....	21
2.2.    FUNDAMENTOS TEÓRICOS.....	23
2.2.1.  Calidad de vida.....	23
2.2.2.  Economía doméstica (Hogares) .....	24
2.2.3.  Microcréditos .....	24

2.2.4.	Ventajas del microcrédito.....	25
2.2.5.	Microcrédito e Ingresos .....	25
2.2.6.	Teorías .....	26
CAPÍTULO III.....		34
3.	METODOLOGÍA.....	34
3.1.	MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN .....	34
3.2.	POBLACIÓN DE ESTUDIO Y TAMAÑO DE MUESTRA .....	34
3.3.	TÉCNICAS E INSTRUMENTOS .....	37
3.4.	VARIABLES .....	37
3.5.	MÉTODOS DE ANÁLISIS, Y PROCESAMIENTO DE DATOS .....	38
CAPÍTULO IV.....		41
4.	RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	41
4.1.	Descripción socioeconómica de la parroquia Quisapincha .....	41
4.1.1.	Historia de fundación.....	41
4.1.2.	Ubicación geográfica .....	41
4.1.3.	Población .....	42
4.1.4.	Educación .....	42
4.1.5.	Salud.....	43
4.1.6.	Componente económico productivo de Quisapincha .....	43
4.2.	Acceso a financiamiento en la parroquia Quisapincha.....	46
4.3.	CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS .....	47
4.3.1.	Grupo beneficiarios .....	48
4.3.1.1.	Información demográfica .....	48
4.3.1.2.	Microcrédito y finalidad .....	52
4.3.1.3.	Perfil socioeconómico actual .....	53

4.3.1.4.	Servicio financiero .....	63
4.3.2.	Grupo control .....	64
4.3.2.1.	Información demográfica .....	65
4.3.2.2.	Perfil socioeconómico actual .....	68
4.3.2.3.	Servicio financiero .....	77
4.4.	RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE IMPACTO .....	78
4.5.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	84
CAPÍTULO V .....		89
5.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	89
5.1.	CONCLUSIONES .....	89
5.2.	RECOMENDACIONES .....	90
6.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	91
7.	ANEXOS .....	101

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1.</b> Unidad de análisis .....	36
<b>Tabla 2.</b> Población de la parroquia Quisapincha por género.....	42
<b>Tabla 3.</b> Promedio de años de escolaridad en la parroquia Quisapincha .....	43
<b>Tabla 4.</b> Características económicas de la población de Quisapincha .....	44
<b>Tabla 5.</b> Ramas por actividades económicas que la población de Quisapincha .....	45
<b>Tabla 6.</b> Clasificación de los niveles de fiabilidad .....	47
<b>Tabla 7.</b> Estadísticas de fiabilidad .....	48
<b>Tabla 8.</b> Género (Grupo beneficiarios).....	49
<b>Tabla 9.</b> Estado civil (Grupo beneficiarios).....	49
<b>Tabla 10.</b> Nivel de instrucción (Grupo beneficiarios) .....	50
<b>Tabla 11.</b> Actividad económica (Grupo beneficiarios).....	51
<b>Tabla 12.</b> Jefe de hogar (Grupo beneficiarios).....	51
<b>Tabla 13.</b> Rango del microcrédito (Grupo beneficiarios) .....	52
<b>Tabla 14.</b> Destino del microcrédito (Grupo beneficiarios) .....	53
<b>Tabla 15.</b> Situación económica (Grupo beneficiarios) .....	54
<b>Tabla 16.</b> Rango de ingresos (Grupo beneficiarios) .....	55
<b>Tabla 17.</b> Alimentación (Grupo beneficiarios) .....	56
<b>Tabla 18.</b> Condiciones de vivienda (Grupo beneficiarios).....	57
<b>Tabla 19.</b> Educación formal (Grupo beneficiarios).....	57
<b>Tabla 20.</b> Salud (Grupo beneficiarios) .....	58
<b>Tabla 21.</b> Vestimenta (Grupo beneficiarios).....	59
<b>Tabla 22.</b> Ahorros personales (Grupo beneficiarios).....	60
<b>Tabla 23.</b> Gastos (Grupo beneficiarios) .....	61
<b>Tabla 24.</b> Aumento de gastos (Grupo beneficiarios).....	61
<b>Tabla 25.</b> Nuevas fuentes de empleo (Grupo beneficiarios) .....	62
<b>Tabla 26.</b> Calidad de vida (Grupo beneficiarios) .....	63
<b>Tabla 27.</b> Satisfacción del servicio (Grupo beneficiarios) .....	63
<b>Tabla 28 .</b> Acceso al microcrédito (Grupo beneficiarios) .....	64
<b>Tabla 29.</b> Género (Grupo control) .....	65

<b>Tabla 30.</b> Estado civil (Grupo control).....	66
<b>Tabla 31.</b> Nivel de instrucción (Grupo control) .....	66
<b>Tabla 32.</b> Actividad económica (Grupo control) .....	67
<b>Tabla 33.</b> Jefe de hogar (Grupo control) .....	68
<b>Tabla 34.</b> Situación económica (Grupo control) .....	69
<b>Tabla 35.</b> Rango de ingresos (Grupo control).....	69
<b>Tabla 36.</b> Alimentación (Grupo control) .....	70
<b>Tabla 37.</b> Condiciones de vivienda (Grupo control) .....	71
<b>Tabla 38.</b> Educación formal (Grupo control).....	71
<b>Tabla 39.</b> Salud (Grupo control) .....	72
<b>Tabla 40.</b> Vestimenta (Grupo control) .....	73
<b>Tabla 41.</b> Ahorros personales (Grupo control) .....	74
<b>Tabla 42.</b> Gastos (Grupo control) .....	74
<b>Tabla 43.</b> Aumento de gastos (Grupo control).....	75
<b>Tabla 44.</b> Nuevas fuentes de empleo (Grupo control) .....	76
<b>Tabla 45.</b> Calidad de vida (Grupo control) .....	77
<b>Tabla 46.</b> Satisfacción del servicio (Grupo control) .....	77
<b>Tabla 47 .</b> Acceso al microcrédito (Grupo control).....	78
<b>Tabla 48.</b> Resultados relativos a la situación económica.....	83

## RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo determinar el efecto de los microcréditos en la economía de la población. El estudio se centra específicamente en los habitantes de la parroquia de Quisapincha, ubicada en el Cantón Ambato de la Provincia de Tungurahua, quienes hayan recibido un microcrédito durante el año 2022. Para recopilar la información primaria necesaria, se aplicó una encuesta cerrada a los socios de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda., mismo que se clasificaron en dos grupos (beneficiarios y control) considerando si fueron o no acreedores del microcrédito en la institución. El método utilizado en el estudio consistió en un análisis estadístico descriptivo. Los principales resultados sostienen que los microcréditos tienen un impacto positivo en la situación económica y el bienestar de los habitantes. Pues se ha observado que los microcréditos también tienen efectos beneficiosos en áreas como la vivienda, la salud y la alimentación de los prestatarios y sus hogares. Por lo tanto, los microcréditos son una herramienta valiosa en la lucha contra la pobreza, al permitir que las personas vulnerables y marginadas mejoren su situación económica y logren un desarrollo socioeconómico perdurable. Sin embargo, es importante tener en cuenta que los efectos de los microcréditos pueden variar según el contexto específico y las variables consideradas en cada estudio.

**Palabras clave:** Microcréditos, Economía Individual, Aspectos socioeconómicos.

## ABSTRACT

The objective of this research is to determine the effect of microcredits on the population's economy. The study focuses specifically on the inhabitants of the *Quisapincha* parish, located in the Ambato Canton of the Tungurahua Province, who have received a microcredit during the year 2022. A closed survey was applied to the partners to collect the necessary primary information of the *COAC Vencedores de Tungurahua* Ltda., which were classified into two groups (beneficiaries and control) considering whether or not they were creditors of the microcredit in the institution. The method used in the study consisted of a descriptive and inferential statistical analysis. The main results maintain that microcredits have a positive impact on the economic situation and well-being of the inhabitants. It has been observed that microcredits also have beneficial effects in areas such as housing, health, and nutrition of borrowers and their households. Therefore, microcredit is a valuable tool in the fight against poverty, allowing vulnerable and marginalized people to improve their economic situation and achieve lasting socioeconomic development. However, it is important to remember that the effects of microcredit may vary depending on the specific context and the variables considered in each study.

*Keywords:* microcredits, individual economy, socioeconomic aspects.



Reviewed by:  
Lic. Jenny Freire Rivera  
**ENGLISH PROFESSOR**  
C.C. 0604235036

# CAPÍTULO I

## 1.1. INTRODUCCIÓN

La vulnerabilidad económica y la pobreza son grandes preocupaciones en todo el mundo. En países en desarrollo, el desempeño económico de los hogares es tan volátil que ha dado lugar a la privación social y económica. Al respecto, la privación socioeconómica se refiere a la falta de beneficios sociales y económicos para cumplir las necesidades básicas de una sociedad, comunidad o región (Abdullah et al., 2021). Frente a esta preocupación socioeconómica, surgen las micro finanzas como una alternativa para brindar servicios financieros a las personas de bajos ingresos, en situación de vulnerabilidad y a los microempresarios (Rodríguez, 2008).

La principal limitante para los pobres es la falta de capital, por tanto, la provisión de crédito puede ser una herramienta eficaz como parte de una estrategia de reducción de la pobreza (Nandar & Charoenloet, 2017). Por una parte, el acceso a servicios financieros permite suavizar los patrones de consumo de las personas mediante el ahorro, dicho fondo puede ser utilizado para el consumo futuro, emergencias en la familia, educación para los hijos y actividades sociales (Ocaña, 2018). Por otro lado, el acceso a créditos es una gran oportunidad para llevar a cabo actividades de generación de ingresos, cuyo resultado positivo es el bienestar de los hogares de los pobres. Por tanto, la metáfora de los microcréditos es que incluso “un mendigo puede convertirse en empresario” (Oficina Internacional del Trabajo, 2013).

El principio básico de las micro finanzas es otorgar préstamos (microcréditos) a un grupo de prestatarios con supervisión para asegurar el préstamo, en lugar de depender de garantías físicas como el financiamiento tradicional (Morshed et al., 2016). Además, este tipo de crédito benefician a los clientes por las bajas tasas de interés y los costos operativo-administrativos. Sin duda, son una buena opción para ayudar a un sector de la economía que se encuentra excluida de una ayuda financiera formal. Por ende, el objetivo de los microcréditos es ayudar a las personas de una economía deprimida, fomentar el micro emprendimiento y brindar una seguridad económica que cause cambios sociales a nivel individual, familiar y en el entorno (Tacuri, 2017).

A nivel latinoamericano, los gobiernos han implementado diversos métodos de apoyo para el desarrollo económico de la población, tal como: programas de ayuda a los microempresarios o emprendedores, facilidades de acceso a créditos, formación laboral, entre otros. Las evidencias empíricas muestran que los microcréditos son una herramienta esencial en el alivio de la pobreza de muchos países en desarrollo (Méndez, 2011; Romero, et al., 2019). Los resultados positivos de su uso son un mayor bienestar en la economía familiar de las personas, la creación de más oportunidades laborales, el aumento de los ingresos familiares, el empoderamiento de las mujeres y una mejor educación en el hogar; sin embargo, las micro finanzas conllevan una gran responsabilidad de uso. Una adecuada utilización de los servicios financieros podría aumentar los ingresos de los hogares con más facilidad y mejorar el nivel de vida (Koh et al., 2021).

En efecto, las facilidades de acceso a crédito han dado paso a nuevas oportunidades para los pobres. En especial, la gente pobre de la zona rural puede incrementar sus ganancias materiales significativas con respecto a su estilo de vida, dejando atrás el beneficio de tener el mínimo de ingresos solo para alimentos. Ante dichas expectativas, se formula la pregunta ¿Por qué algunos prestatarios han cambiado su estilo de vida?; mientras que, ¿las circunstancias de otros no han cambiado? Bajo esta deducción, la literatura enfatiza que la actitud de los receptores de microcréditos es crucial. Los hogares pueden utilizar los recursos para tres actividades, producción, consumo o inversión; o, por otro lado, la falta de motivación y coordinación; así como, los problemas de gestión pueden reducir la eficacia de los recursos para mejorar el bienestar de las personas (Hassan & Islam, 2018).

La presente investigación trata de examinar el impacto de los microcréditos en la economía de las familias de la parroquia de Quisapincha, provincia de Tungurahua. El estudio considerado la información de los beneficiarios de microcréditos de la Cooperativa Vencedores de Tungurahua, a razón, que dicha institución financiera nació en la parroquia con el objetivo de ayudar a la población con servicios y productos financieros, con la finalidad determinar si su calidad de vida es mejor.

## 1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

De manera general, las microfinanzas cumplen un papel importante en la lucha contra la pobreza y promoción del empleo en economías en subsistencia. Por ello, Rosenberg (2010) manifiesta que el microcrédito es una herramienta extraordinariamente poderosa que ayuda a las personas a salir de la pobreza, especialmente a las mujeres. Así mismo, es un factor determinante en las exitosas historias de los microempresarios, debido a que los pequeños créditos concedidos fueron canalizados eficazmente para abrir o expandir negocios propios. Por tanto, los créditos de pequeña escala fomentan la construcción de capacidades para el desarrollo y la sustentabilidad de la actividad del beneficiario (Pérez & Titelman, 2018).

En la actualidad, algunos sectores de la sociedad tienen dificultades de acceso a servicios financieros (Georgieva, 2020). Al respecto, surge el tema de exclusión financiera como parte de una exclusión social; pues alude a un problema que viven cientos de familias para acceder y/o utilizar servicios y productos que sean adecuados a sus necesidades y que les permitan llevar una vida social normal en la sociedad a la que pertenecen (Padilla & Sanchis, 2021).

En la parroquia de Quisapincha existe una población aproximada de 12.932 habitantes, la mayor parte de la población se identifica como indígena; mientras que, una pequeña parte es mestiza. Apenas, el 10% de la población se dedica a la confección de prendas y artículos de cuero; mientras que, la mayoría se centra en la agricultura, ganadera y el pastoreo. Según el último censo del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) el 85,5% de la población se encuentra en situación de pobreza, representando un total de 11.055 personas (INEC, 2010).

Por otro lado, las cifras de la Población Económicamente Activa (PEA) muestran que apenas el 1,5% no se halla ocupada; sin embargo, aquella parte que no se ubica en la categoría de desocupación no percibe un ingreso económico permanente por su trabajo, a razón, que sus actividades son de carácter familiar (GAD Quisapincha, 2015). Ante ello, resulta claro evidenciar que las familias de la zona son excluidas del sector financiero, porque carecen de acceso a servicios esenciales de calidad, como un empleo digno, vivienda, educación o atención médica.

Ante ello, el acceso al microcrédito se muestra como un mecanismo potenciador para el

desarrollo local, pues su población demanda de financiamiento formal para mejorar sus condiciones de vida (Duta et al., 2021). Por tal razón, el presente estudio trata de recolectar información directa de los habitantes de Quisapincha para determinar la influencia de los microcréditos en la economía de los habitantes de la zona.

Evidentemente se puede decir que los microcréditos han sido de gran ayuda para la población en general, pues siendo grandes productores de fresa, gracias el microcrédito han logrado generar más fuentes de trabajo, y así aumentar la producción, logrando una mejora en sus ingresos, alimentación, salud, etc.

Es fundamental destacar que, dada la naturaleza de este estudio centrado en la relación entre la situación económica y las microfinanzas en una localidad específica, en este caso, la parroquia Quisapincha, se tomó la decisión pertinente de utilizar a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores Ltda. Como la población de estudio. Esta elección se basa en la disponibilidad de una agencia de esta institución financiera en la misma parroquia, lo que facilitó el acceso a los participantes y permitió un enfoque más preciso en la investigación.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. General**

- Determinar el efecto de los microcréditos en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha, Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, al año 2022.

#### **1.3.2. Específicos**

- Examinar las características económicas y sociales de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda., de la Parroquia de Quisapincha, Catón Ambato, Provincia de Tungurahua.
- Identificar el destino y beneficios de los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda., a los habitantes de la Parroquia Quisapincha, Catón Ambato.
- Establecer el impacto de los microcréditos en la economía de los habitantes la Parroquia de Quisapincha, mediante un análisis estadístico.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1. ANTECEDENTES

Las evidencias empíricas muestran resultados positivos de las microfinanzas de la economía familiar de las personas. Los autores Fayyaz et al., (2016) manifiesta que el microcrédito es una inversión esencial para lograr una buena calidad de vida en economías subdesarrolladas. Aroca (2009), consideran que género, edad, tamaño de hogar, número de empleados, cabeza familiar, ingreso ayudan a medir el impacto del microcrédito.

Al referirse al aumento de *la calidad de vida* se hace alusión al bienestar material (ingresos) y al consumo. Ante ello, (Morshed et al., 2016), descubre mediante técnicas econométricas que ante un aumento de 1% en la duración de las microfinanzas se observa un incremento de 0,16% tanto en los ingresos como en el consumo; mientras que, la probabilidad de ser pobre disminuye en 7%. Al respecto, Latif et al., (2020) respaldan esta afirmación acerca que el microcrédito ayuda a expandir el bienestar económico de los hogares, con respecto a los ingresos y el consumo, sin embargo, se suscita cierta incertidumbre sobre el potencial social debido a que la gran mayoría de los solicitantes del programa no son pobres.

Por su parte, los autores Kapila & Kalia (2022) indican que el microcrédito tiene un impacto positivo en los ingresos y el nivel de empleo. Además, se denotó que los niveles de ingreso y empleo varían de acuerdo al tamaño del crédito. Si este fuera el caso, las personas pobres dejarían de pedir dinero pues se considera que son independientes gracias a una mejor posición económica; sin embargo, Hassan & Islam (2018) en su investigación hecha en Bangladesh constató que la gente pobre de las zonas rurales pese a obtener mejores ganancias materiales, no lograr cruzar la línea de pobreza. Denotando que las personas en vez de mejorar su posición económica, se han convertido en agentes dependientes del crédito. Los autores Tarozzi, Desai, & Jonson (2015) aclaran que las personas si utilizan los préstamos para financiar actividades de producción e inversión en pequeñas empresas; sin embargo, no se distingue una mejora en los indicadores socioeconómicos. La razón, puede ser que las personas no canalizan

adecuadamente los recursos; o, quizás se presentan factores exógenos que afectan las expectativas de los planes de superación.

Según el estudio de Orozco (2019), este tipo de microfinanzas tiene un impacto significativo en las zonas rurales, pues su trabajo de investigación desarrollado en Chiapas determinan que apartir de la conceción de créditos se han conformado grupos economicos, que como emprendedor han generado crecimiento significatrivo en la economía local. Manrique et al., (2017) también evaluaron el impacto de las microfinanzas rurales en la pobreza mediante aspectos económicos como ingresos, activos fijos y activos productivos. Los autores sostienen efectos positivos entre las variables, demostrando que las microfinanzas promueven la acumulación de capital, contribuyendo a mejorar la calidad de vida de los individuos de bajos ingresos, reduciendo la pobreza en el mediano y largo plazo. Ciertamente, existen varios estudios que analizan el impacto de las microfinanzas en los hogares rurales, pero no se han considerado dicha relación en las minorías étnicas. Por ello, Thu & Goto (2020) examina el efecto del microfinanciamiento en el bienestar de los hogares de las minorías étnicas de la zona norte de Vietnam. Al respecto, se determina que los préstamos impactan positivamente en el gasto total per cápita y el gasto educativo por estudiante, lo que respalda los efectos de bienestar.

Por su parte, Ortiz & Rendon (2017) analizan a un grupo de microempresas y determina que las finanzas se han convertido en un eficiente mecanismo para fomentar la actividad empresarial, sobre todo, las microempresas y empresas familiares. En Colombia donde se desarrolla el estudio, este tipo de estructuras económicas hacen una contribución significativa a la economía de sus habitantes.

Los estudios desarrollados en Ecuador como Casquete et al., (2021) consideran que los microcréditos en el país promueven el desarrollo financiero, económico y social de los empresarios y transforma a sus habitantes en una clase media alta y alta. Por lo tanto, puede fomentar el crecimiento de la zona donde las entidades financieras ejercen sus actividades. Por otro lado, también existen estudios que abarcan sectores estratégicos, como Lara et al, (2022) analizan el impacto socioeconómico de las microfinanzas proporcionadas por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Minga Ltda., en el sector agrícola de Cajabamba durante el 2020. Para lograr este propósito se aplicaron encuestas estructuradas a 94 nuevos y antiguos clientes de la

institución. Los resultados sostienen que estas actividades financieras puede facilitar el acceso a recursos financieros para el desarrollo de emprendimientos productivos puede promover el crecimiento del empleo, incrementar las ganancias y mejorar la calidad de la vida humana.

## **2.2. FUNDAMENTOS TEÓRICOS**

### **2.2.1. Calidad de vida**

El término calidad de vida es inherentemente ambiguo, ya que puede referirse tanto a la experiencia que un individuo tiene de su propia vida como a las condiciones de vida en las que se encuentran los individuos (Jenkinson, 2020). Por lo tanto, la calidad de vida es altamente subjetiva. Para Kagan (2022), la calidad de vida es una medida altamente subjetiva de la felicidad que es un componente esencial de muchas decisiones financieras.

Según Jenkinson (2020), existen varias categorías amplias de medidas de calidad de vida. Estos incluyen medidas genéricas, que están diseñadas para evaluar la calidad de vida relacionada con la salud en cualquier grupo de pacientes (de hecho, en cualquier muestra de población); medidas específicas de la enfermedad, como las diseñadas para evaluar la calidad de vida relacionada con la salud en grupos específicos de enfermedades; y medidas individualizadas, que permiten la inclusión de aspectos de la vida que los pacientes individuales consideran importantes. Los indicadores de calidad de vida incluyen:

- PIB: la producción total de una economía.
- Distribución de la Renta en la sociedad. por ejemplo, el coeficiente de Gini.
- Empleo / Desempleo.
- Esperanza de vida. Depende de los estándares de atención médica, factores ambientales y factores culturales.
- Estándares de Educación. Una medida simple es la tasa de alfabetización en una economía.
- Vivienda. El estándar y la calidad de la vivienda y las comodidades relacionadas.
- Contaminación del aire. La calidad del aire.
- Normas Ambientales

- Diversidad de vida silvestre.
- Acceso a agua potable limpia (Petting er, 2021).

### **2.2.2. Economía doméstica (Hogares)**

Los hogares o economías domésticas se hace alusión a las familias como unidades económicas de consumo, es decir, ellos eligen los bienes y servicios que demandarán para poder satisfacer sus necesidades (Bergara et al., 2003).

En la economía, los hogares pagan por los bienes y servicios, que se convierten en los ingresos de las empresas. Los ingresos de los hogares provienen del pago por la mano de obra y otros recursos (por ejemplo, tierra, capital, materias primas) que las empresas necesitan para producir bienes y servicios en el mercado de insumos (o factores de producción). A cambio, las empresas pagan por los insumos (o recursos) que utilizan en forma de salarios y otros pagos de factores (Greenlaw & Shapiro, 2017). En otras palabras, el sector doméstico proporciona la mano de obra utilizada en la producción, recibiendo a cambio el pago de sueldos y salarios. Por tanto, el consumo de bienes y servicios depende del ingreso que percibe. Asimismo, las economías domésticas también pueden ser propietarios de empresas y tienen derecho a todos los ingresos producidos por el sector empresarial, incluidos salarios, intereses y beneficios (Charles, 2019).

### **2.2.3. Microcréditos**

Los términos microcrédito y microfinanzas a menudo se usan como sinónimos. Esto ha creado confusiones y malentendidos tanto en el discurso del desarrollo como en la formulación de políticas. Muhammad Yunus, fundador del Grameen Bank, explica que “la palabra “microcrédito” no existía antes de los años setenta. Ahora se ha convertido en una palabra de moda entre los profesionales del desarrollo. El microcrédito evolucionó como parte del cambio de paradigma en el pensamiento del desarrollo (Qudrat-Ii & Lutfor, 2006).

#### **2.2.4. Ventajas del microcrédito**

El microcrédito es una de las principales iniciativas de desarrollo diseñadas para erradicar la pobreza y es utilizado por gobiernos y organizaciones no gubernamentales de todo el mundo (Al-Mamun & Mazumder, 2015). Su objetivo final es la movilización de capital a largo plazo al permitir que las personas de bajos ingresos participen en el sistema financiero formal a través de microfinanzas impulsadas por el ahorro: 'para bancarizar a los que no pueden bancarizar', en lugar de suavizar los ingresos y el consumo (Wickramasinghe & Fernando, 2016).

#### **2.2.5. Microcrédito e Ingresos**

El microcrédito puede resolver eficazmente el problema del crédito insuficiente para los grupos desfavorecidos, aliviar las restricciones crediticias de los pobres y mejorar su calidad de vida, y aumentar la disponibilidad de servicios financieros y la capacidad de la población pobre para contrarrestar la pobreza, brindar oportunidades de financiamiento para expandir los negocios y aumentar sus ingresos (Yu et al., 2020).

Se espera que este mayor nivel de inversión en actividades generadoras de ingresos aumente los ingresos de los hogares, disminuya las tasas de pobreza y reduzca el nivel de vulnerabilidad económica entre los hogares de los participantes. Los programas de microcrédito grupales están diseñados para proporcionar un capital de trabajo a pequeña escala para iniciar o mejorar las actividades generadoras de ingresos existentes (Al-Mamun & Mazumder, 2015).

El microcrédito también puede empoderar a las mujeres y mejorar su estatus social. Las mujeres utilizan mejor los microcréditos y tienen una mayor tasa de uso de capital. Además, pueden satisfacer su demanda de desarrollo productivo y aumentar los ingresos, y así mejorar su estatus social (Yu et al., 2020). La participación en el programa de microcrédito genera un aumento en los ingresos del hogar y reduce tanto la tasa de pobreza como el nivel de vulnerabilidad económica (Al-Mamun & Mazumder, 2015).

El primer estudio integral de impacto realizado por Hossain (1988) en Bangladesh señaló que el ingreso familiar promedio de los miembros del Grameen Bank era un 43 por ciento más

alto que el de los no participantes (Al-Mamun & Mazumder, 2015). En este sentido, el microcrédito proporciona capital productivo que, junto con el capital social y el capital humano, permite que los hogares pobres y extremadamente pobres salgan de la pobreza. Existe una extensa literatura sobre microcrédito que muestra que el microcrédito tiene un impacto significativo en el desarrollo socioeconómico de los hogares pobres y extremadamente pobres en todo el mundo (Al-Mamun et al., 2012). En otro estudio se encontró que los prestatarios de microcréditos estaban utilizando los préstamos para propósitos que pueden identificarse como nivelación de ingresos y consumo, lo que está más allá de las ideas y la práctica prevista del microcrédito (Wickramasinghe & Fernando, 2016).

#### **2.2.6. Teorías**

En esta sección, se llevará a cabo una exposición y análisis detallado de las teorías fundamentales relacionadas con el campo de las microfinanzas. Estas teorías proporcionan un marco conceptual esencial para comprender los principios, prácticas y el impacto de las microfinanzas en la sociedad y la economía.

##### **La escuela de Ohio**

Nombrada con este nombre en honor a un conjunto de economistas de la Universidad del Estado de Ohio, entre los cuales destacan J.D. Von Pischke, Claudio González-Vega, Gordon Donald, Carlos Cuevas, Fritz Bouman y Dale Adams (Martínez, 2018). Según la Escuela de Ohio (1973), el crédito no debe dividirse en sectores o grupos socioeconómicos particulares, ya que es más un facilitador que un impulsor del desarrollo económico. Debe centrarse en las necesidades existentes, no en crear otras nuevas (Londoño et al., 2021).

Esta escuela crítica fuertemente la provisión de crédito subsidiado tanto a través del estado en forma de esquemas de financiamiento rural como de ONG. Se dice que el crédito subsidiado distorsiona el mercado. Además, los defensores más conocidos de la “Escuela de Ohio”, Adams y von Pischke (1992), argumentan que la deuda no es una herramienta eficaz para mejorar los medios de vida. El crédito subsidiado carga innecesariamente a los pobres y los deja cada vez más a cargo de una montaña de deudas incobrables. Sin embargo, la 'Escuela

de Ohio' apoya mucho la construcción de instituciones financieras que apunten a la auto sostenibilidad financiera (Duvendack, 2010).

En este contexto, Jaffery & Mamoon (2015), sostienen que los esfuerzos de la Escuela de Ohio son dignos de mención, ya que hicieron todo lo posible para que los responsables políticos de los países en desarrollo comprendieran las razones del subdesarrollo como resultado de las altas tasas de interés. Sus contribuciones provocaron que la mayoría de las economías en desarrollo como Bangladesh, Sri Lanka, Pakistán e Indonesia, etc. a fines de la década de 1980, minimizaran las tasas y los costos relacionados con los procedimientos involucrados en los préstamos rurales

### **La Escuela del Grameen Bank**

Las microfinanzas fueron profundizadas por Muhammad Yunus, considerado el padre y pionero de las microfinanzas en Bangladesh, para permitir que los microempresarios de áreas rurales tuvieran acceso a capital sin la explotación de sus fondos por parte de usureros y otros prestamistas abusivos (Frank, 2017). Grameen Bank fue fundado en 1976 en Dhaka como un esfuerzo por abolir la pobreza al ofrecer microcréditos a personas de bajos ingresos con términos más fáciles y una estructura para apoyar a clientes de mayor riesgo (Bateman, Impacts of the microcredit model, 2018). El comité del Premio Nobel otorgó el Premio Nobel de la Paz 2006 al Dr. Muhammad Yunus y al Banco Grameen por sus esfuerzos para reducir la pobreza en Bangladesh (Islam et al., 2012).

Utilizando el ejemplo del icónico Banco Grameen que fundó en 1983, Yunus prometió que el microcrédito en todas partes permitiría a los pobres escapar muy rápidamente de su pobreza y privaciones. Yunus, que afirmó que “la pobreza será erradicada en una generación” y que nuestros hijos tendrán que ir al “museo de la pobreza” para ver a qué se debía tanto alboroto (Frank, 2017).

Las afirmaciones de Yunus de que su modelo de microcrédito legitimaría y promovería la autoayuda y el emprendimiento individual como forma de salir de la pobreza para los pobres comenzaron a galvanizar a la comunidad internacional de donantes y a varias fundaciones

estadounidenses de derecha (en particular la Fundación Ford) para que apoyaran financieramente su idea (Bateman, 2014).

Grameen Bank (GB) ha revertido la práctica bancaria convencional al eliminar la necesidad de garantías y crear un sistema bancario basado en la confianza mutua, la responsabilidad, la participación y la creatividad. GB proporciona crédito a los más pobres de los pobres en las zonas rurales de Bangladesh sin ningún tipo de garantía (Mohinuddin, 2019).

### **La teoría del cambio del microcrédito**

Según, los autores Loiseau & Walsh (2015) un mayor acceso al crédito puede beneficiar a un prestatario de muchas maneras, por ejemplo: puede financiar directamente las necesidades del hogar, ayudar a los prestatarios a alejarse de las prácticas de endeudamiento arriesgadas o proporcionar un colchón frente a impactos económicos inesperados, como la pérdida del empleo o daños en la vivienda. Sin embargo, para que el microcrédito tenga un efecto transformador en los pobres, debe permitirles expandir de manera sostenible su potencial de ingresos. Primero, las Instituciones Microfinancieras deben crear un producto de microcrédito que atraiga a las personas o empresarios con restricciones crediticias. Cuando las personas toman préstamos, obtienen una fuente adicional de capital para invertir en un negocio a través de una variedad de canales diferentes, desde reestructurar o hacer inversiones de capital en una empresa actual, hasta expandir el inventario, contratar personal o comenzar un nuevo negocio. Estas inversiones pueden, a su vez, conducir a mayores ventas y potencialmente mayores ganancias. Si los rendimientos de las inversiones son superiores al costo de los préstamos, el crédito puede generar aumentos en los ingresos del hogar. Con ingresos adicionales, los prestatarios y sus familias pueden aumentar el gasto en alimentos, atención médica, vivienda, educación, sus negocios, o cualquier cantidad de otros bienes y servicios. A su vez, estos aumentos en el gasto pueden conducir a aumentos en los logros educativos, los resultados de salud y una mayor satisfacción con la vida. Los servicios financieros dirigidos a mujeres o poblaciones marginadas también podrían mejorar potencialmente el poder de toma de decisiones o la posición social de los prestatarios al alentar las interacciones comunitarias, permitiéndoles un mayor control sobre el uso de los fondos prestados y mejorando potencialmente su poder de ganancias.

### **Teoría del desarrollo económico local**

## **Desarrollo local**

El desarrollo local se refiere a la acumulación de capital en áreas específicas, como ciudades, comarcas y regiones. Este proceso se ve facilitado por la presencia de una mano de obra capacitada y en armonía, así como una capacidad empresarial y organizativa que está en sintonía con la tradición productiva local. Además, una cultura receptiva a la innovación y al cambio también contribuye a la acumulación de capital en los sistemas productivos locales (CEPAL, 2000).

## **Desarrollo económico local**

El desarrollo económico local se caracteriza por la organización sistemática de las unidades de producción, lo que impulsa la competitividad de las empresas locales tanto a nivel nacional como internacional. La formación de redes empresariales en el sistema productivo local promueve la generación de economías de escala y la reducción de costos de transacción, lo que a su vez conduce a mayores rendimientos y un crecimiento económico sostenido (CEPAL, 2000).

La teoría del desarrollo local se centra en el aprovechamiento de las potencialidades no utilizadas en las comunidades, las cuales representan una reserva para contrarrestar los aspectos excluyentes de la globalización neoliberal. Si bien se observan éxitos significativos en localidades europeas, esta experiencia teorizada no se ha replicado de la misma manera en otras partes del mundo (Tejera, 2011).

El desarrollo económico local es un proceso participativo que fomenta la colaboración entre los actores clave del ámbito público y privado de una región. Este enfoque permite establecer y llevar a cabo una estrategia de desarrollo conjunta, aprovechando los recursos y ventajas competitivas locales en el contexto global. El objetivo último es generar empleo de calidad y estimular la actividad económica (Albuquerque, 2004).

En resumen, el desarrollo económico local implica un aumento en la actividad económica y cambios en la estructura económica de una región, lo que se traduce en una mejora en las condiciones de vida de la población local (Vázquez, 1988). El concepto parte de la

premisa de que el conocimiento más profundo de las necesidades, ventajas y oportunidades reside en el gobierno local, el sector privado y la comunidad local. Esto les permite aprovechar de manera óptima los recursos locales, lo cual contribuye a la creación de empleo, un entorno empresarial favorable y una mejor calidad de vida para la población local (Trinajstić et al., 2022).

En América Latina, las iniciativas de desarrollo económico local han surgido como respuesta a las crisis económicas locales y la falta de políticas adecuadas por parte del gobierno central para abordar dichas situaciones, como apunta (Alburquerque, 2004). Es importante destacar que una iniciativa de desarrollo económico local va más allá de ser un proyecto exitoso en un área específica. Requiere la colaboración institucionalizada de los actores públicos y privados locales relevantes, junto con una estrategia de desarrollo compartida (CEPAL, 2000).

Principales objetivos:

En resumen, los principales objetivos de las iniciativas de desarrollo económico local en América Latina son los siguientes:

- Aprovechar al máximo los recursos endógenos de cada área local, fomentando la diversificación productiva y el surgimiento de nuevas empresas locales.
- Establecer redes locales entre actores públicos y privados para impulsar la innovación en la producción y en los negocios dentro del territorio.
- Crear consorcios intermunicipales para mejorar la eficacia y eficiencia de las actividades de desarrollo local.
- Buscar nuevas fuentes de empleo e ingresos a nivel local.
- Fomentar el desarrollo científico y tecnológico en el ámbito territorial.
- Crear nuevos instrumentos de financiamiento dirigidos a microempresas y pequeñas empresas locales.
- Superar las limitaciones del enfoque asistencialista presente en los fondos de inversión social y los programas de lucha contra la pobreza.
- Implementar políticas de promoción comercial a nivel local para impulsar la competitividad del territorio en su conjunto (Alburquerque, 2004).

## **Modelos de desarrollo económico local**

Se han desarrollado varios modelos para la implementación de estrategias de desarrollo local. Entre ellos, los dos más prominentes son el modelo exógeno y el modelo endógeno.

### **Desarrollo endógeno**

Los procesos de desarrollo endógeno se caracterizan por el aprovechamiento eficiente del potencial económico local, lo cual se ve facilitado por el funcionamiento adecuado de las instituciones y los mecanismos de regulación en el territorio. Según la CEPAL (2000) la forma de organización de la producción, las estructuras familiares y las tradiciones locales, la estructura social y cultural, y los códigos de conducta de la población influyen en los procesos de desarrollo local, ya sea fomentando o limitando la dinámica económica. Estos factores determinan la trayectoria específica de desarrollo de las ciudades, comarcas y regiones.

En el enfoque de desarrollo local endógeno, se otorga una importancia central a las empresas, organizaciones, instituciones locales y la sociedad civil en los procesos de crecimiento y cambio estructural (Selva, 2021). Es decir, se reconoce el papel activo de los actores locales en el impulso del desarrollo.

El desarrollo endógeno se enfoca en las potencialidades territoriales existentes en una región, haciendo hincapié en su origen y aprovechamiento (Tejera, 2011). Se reconoce que cada territorio tiene recursos y capacidades propias que pueden ser desarrollados para impulsar el crecimiento económico y social.

En relación al cambio económico y social, el desarrollo endógeno se relaciona con la respuesta de las ciudades y regiones a los desafíos de la competencia. En este proceso, los actores locales adoptan estrategias e iniciativas dirigidas a mejorar el bienestar de la sociedad local (Elsner et al., 2015). Se reconoce que el desarrollo no solo se trata de generar riqueza, sino también de mejorar la calidad de vida de la población local.

Es importante tener en cuenta que no todas las economías locales están dominadas por grandes empresas, y la organización espacial de la industria y la gestión no necesariamente sigue una jerarquía clara. Mientras que, bajo el modelo de alta movilidad de capital y dominación

externa, los académicos interpretan el cambio en función de las estrategias de ubicación de las grandes empresas, el cambio o desarrollo industrial in situ implica procesos endógenos significativos. Las economías locales evolucionan en diversos contextos que no dependen ni están sujetos a procesos externos (Ettlinger, 2001).

El desarrollo regional endógeno ha sido influenciado por teorías como el desarrollo económico, la economía evolutiva, la innovación y las teorías del aprendizaje. Este concepto ha surgido y se ha desarrollado en diversas variantes, como el desarrollo ascendente, los distritos industriales, el aprendizaje regional y los sistemas regionales de innovación, como menciona (Tödtling, 2009). Se reconoce que el desarrollo no es un proceso aislado, sino que está influenciado por múltiples teorías y enfoques.

### **Desarrollo exógeno**

El desarrollo local exógeno se caracteriza por la presencia de la "economía de sucursales", donde existe un alto porcentaje de empleo en las sucursales de empresas multinacionales. Según Ettlinger (2001), esta dinámica se ve influenciada por la estrategia corporativa y los principios de gestión asociados. En el pasado, las multinacionales producían a gran escala con mano de obra poco calificada y barata para mercados masivos. Sin embargo, esto generó dependencia en las localidades, ya que las estrategias corporativas priorizaban la competitividad de precios en lugar de la calidad del producto. Como resultado, las empresas se mudaban con frecuencia en busca de salarios más bajos o para evitar sindicatos, dejando a las localidades y sus trabajadores a merced de las decisiones corporativas externas. Esto dificulta la solidaridad y la resistencia entre los trabajadores locales.

Para abordar las condiciones de alta movilidad del capital y la dominación externa en las localidades, se han propuesto diversas estrategias. De acuerdo con el mismo, Ettlinger (2001), algunos académicos destacan la interacción de procesos en diferentes escalas, como las historias locales, las configuraciones industriales y los sistemas de producción, con las estrategias corporativas nacionales e internacionales y los cambios industriales. Esto muestra la complejidad de los factores que influyen en el desarrollo local exógeno.

Entre las ventajas principales del desarrollo local exógeno, se destaca su capacidad para mantener un dinamismo inicial significativo, respaldado por altos niveles de tecnología, producción y comercialización (Ettlinger, 2001). Esto se traduce en una rápida generación de empleo. Además, según Selva (2021), suelen disfrutar de un acceso relativamente sencillo a los mercados financieros y disponen de mejores y más accesibles oportunidades de formación y capacitación. Estas ventajas iniciales pueden brindar oportunidades económicas en el corto plazo.

En resumen, el desarrollo local exógeno se caracteriza por la presencia de la "economía de sucursales" y la influencia de las estrategias corporativas. Esto puede generar dependencia y falta de autonomía en las localidades, así como dificultades en la solidaridad y la resistencia entre los trabajadores locales. Sin embargo, presenta ventajas iniciales como un alto dinamismo, acceso a mercados financieros y oportunidades de formación.

## CAPÍTULO III

### 3. METODOLOGÍA

#### 3.1. MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN

Este estudio de investigación utiliza un enfoque analítico que combina métodos cuantitativos para un análisis detallado de las variables financieras y económicas de los habitantes de la parroquia Quisapincha. Se emplea un método inductivo basado en la observación y la recopilación de datos de la unidad de análisis para comprender la situación económica y social de los habitantes de Quisapincha. Además, se aplica un enfoque hipotético-deductivo, partiendo de una teoría y formulando hipótesis que se comprueban mediante la recolección y análisis de datos. La hipótesis planteada es que *"Los microcréditos tienen un impacto positivo en la economía de los habitantes de la Parroquia Quisapincha, Cantón Ambato, Provincia Tungurahua, en el año 2022."*

En términos de diseño de investigación, se clasifica como descriptivo y no experimental. Esto significa que se utilizan técnicas de estadística básica, gráficos y tablas para analizar las características y patrones de las variables, en particular, los microcréditos y la economía de los habitantes, sin realizar manipulaciones controladas en las variables.

#### 3.2. POBLACIÓN DE ESTUDIO Y TAMAÑO DE MUESTRA

La presente investigación se enfocará en determinar la influencia de los microcréditos en la economía de los habitantes de la Parroquia Quisapincha, al año 2022. La Parroquia San Antonio de Quisapincha, se considera una de las más antiguas del cantón Ambato, provincia de Tungurahua, se encuentra integrada por 18 comunidades en la zona rural y el la urbana 12 barrios. Para el año 2010 se registraron 13.001 habitantes, según el Censo de Población y Vivienda del INEC (2010), los cuales se desenvuelven principalmente dentro de las actividades de la agricultura, cuero y comercio (GAD Parroquial de Quisapincha, 2015).

En la actualidad no se cuenta con información exacta del número correcto de habitantes de la Parroquia Quisapincha, aunque si se presume que pudo haber disminuido consecuencia de la constante migración de la población hacia zonas urbanas, pero sobre todo hacia el exterior.

Por lo tanto, para facilitar este proceso se toma como referencia la información suministrada por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Vencedores de Tungurahua Ltda., en torno a los socios que mantiene relación con la entidad, pues una de sus agencias principales está ubicada y desarrolla sus servicios financieros dentro de la parroquia.

Siguiendo el estudio Renaud & Iglesias (2008) que desarrolló una temática similar, para mitigar el sesgo o error matemático en relación a la elección de los participantes del estudio, se parte del supuesto que los socios pertenecientes a la Cooperativa de Ahorro y Crédito mantienen las mismas características, indiferentemente de hayan sido beneficiarios o no de un microcrédito hasta la fecha que se realiza el estudio.

En este contexto, para motivos de este estudio, la población a ser tratada se constituirá de los socios a quienes se les ha concedido uno más microcréditos durante el año 2021, el estudio se sitúa durante este lapso de tiempo debido a que el bienestar o efecto de microcrédito en los habitantes u hogares gracias al microcrédito no se puede conocer en un año, como lo mencionan Renaud & Iglesias (Renaud & Iglesias, 2008) y Gavilanes & Romero (2015).

El segundo grupo que se denomina “prospectos”, que lo constituyen los socios que aún no han solicitado o recibido un microcrédito en la cooperativa. En esta clasificación entran los nuevos socios que se incorporaron a la organización hace 1 o 2 años, porque tienen la capacidad de solicitar un préstamo a corto plazo, como lo hacen los nuevos miembros. También ingresan los socios nuevos que han solicitado pequeños préstamos, pero la institución aún no los otorga.

De acuerdo a la información proporcionada por la entidad financiera, a corte 2022 la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda., cuenta con 4219 socios, y de este total 674 han sido beneficiarios de un microcrédito durante el 2021. Aunque, para esta investigación no se emplearán los microcréditos otorgados en el periodo 2022-2023, por cuestiones de estudio, pues a un tiempo limitado o de un momento a otro no es posible observar los avances o resultados de los microcréditos. Bajo las condiciones y limitaciones mencionadas anteriormente, la población objetivo del estudio referente al grupo “beneficiarios” se constituirá de **674** participantes.

En cuanto al grupo “prospectos”, se utilizará a los socios que no han percibido ningún microcrédito, pero que si tienen la probabilidad de solicitar dicho préstamo. Por lo tanto, en esta clasificación únicamente se incluyen a los nuevos miembros (2021-2022), que no han realizado un préstamo en la entidad. También se incluyen los socios nuevos que han solicitado un préstamo, pero no se les ha otorgado. De esta manera, este grupo estará constituido por **363** participantes. Entorno a las condiciones y limitaciones señaladas la población objetivo se constituye de la siguiente manera:

**Tabla 1.**

*Unidad de análisis*

<b>Grupos de estudio</b>	<b>Población</b>	<b>Part. (%)</b>	<b>Muestra</b>	<b>Part. (%)</b>
Beneficiarios: (Socios con microcréditos en 2021)	674	90%	245	65%
Control: (nuevos socios 2021-2022)	363	10%	187	35%
<b>Total</b>	<b>1037</b>	<b>100%</b>	<b>432</b>	<b>100%</b>

Fuente: Chuquiana Jacqueline.

Para la obtención del tamaño de la muestra se utiliza la fórmula de variable cualitativa para la estimación de proporciones, con tamaño de población conocida.

$$n = \frac{N Z^2 pq}{(N - 1)e^2 + Z^2 pq}$$

**Donde:**

*n* = *Tamaño de la muestra*

*N* = *Población*

*Z* = *Nivel de confianza 95%* = (1.96)

*e* = *Nivel de Error 5%*

*p* = *probabilidad de éxito*

*q* = *probabilidad de fracaso* = (1 - *p*) = (1 - 0.50)

Aplicación de la fórmula y obtención de la muestra o unidad de análisis, con un nivel de confianza del 95% y un margen de error de 5%:

<p style="text-align: center;"><i>Beneficiarios</i></p> <p style="text-align: center;"><math>N = 674</math></p> <p style="text-align: center;"><math>Z = 95\% = 1.96</math></p> <p style="text-align: center;"><math>e = 5\% = 0.05</math></p> <p style="text-align: center;"><math>p = 50\% = 0.5</math></p> <p style="text-align: center;"><math>q = 50\% = 0.5</math></p> $n = \frac{3256 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(674 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$ <p style="text-align: center;"><math>n = 245</math> encuestas</p>	<p style="text-align: center;"><i>Prospectos</i></p> <p style="text-align: center;"><math>N = 363</math></p> <p style="text-align: center;"><math>Z = 95\% = 1.96</math></p> <p style="text-align: center;"><math>e = 5\% = 0.05</math></p> <p style="text-align: center;"><math>p = 50\% = 0.5</math></p> <p style="text-align: center;"><math>q = 50\% = 0.5</math></p> $n = \frac{363 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(363 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$ <p style="text-align: center;"><math>n = 187</math> encuestas</p>
--	--

Mediante el cálculo de la muestra se determina que para el caso del grupo “beneficiarios será necesario encuestar a 245 individuos” y a 187 “control”, que juntos dan un total de 432 encuestas, como también se muestra en la Tabla 1.

### 3.3. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

Se utilizará una encuesta como técnica principal de recolección de datos, dada su eficiencia en la obtención de respuestas de un grupo de individuos. Dado que la investigación se centra en un lugar específico y carece de información de primera mano, es necesario obtener datos directamente de la Parroquia Quisapincha específicamente de la Coac Vencedores, lo que implica el uso de fuentes primarias. La encuesta se constituye de un cuestionario cerrado que consta de 23 preguntas organizadas en cuatro secciones: datos básicos del encuestado, detalles del microcrédito, perfil socioeconómico y satisfacción con el servicio, siguiendo una estructura basada en trabajos anteriores, como Renaud & Iglesias (2008) y Rico (2009). Véase en Anexos.

### 3.4. VARIABLES

El punto cumbre del estudio es determinar la influencia estadística de los microcréditos en la economía de los habitantes de la Parroquia de Quisapincha. Desde este punto de vista, las principales variables son la situación económica de los habitantes de la población y algunas

características específicas propias de los individuos que han sido beneficiarios del microcrédito. Aunque, para ahondar mucho más en el tema, Muñoz (2014) y Godínez et al., (2015) en sus respectivos estudios indican que la economía de un hogar está influenciada por rasgos demográficos, socio ocupacionales y también económicos. A ello, también se le puede sumar los servicios financieros, que de una u otra manera buscan contribuir a la a las condiciones económicas de sus clientes.

Desde este punto de vista, la economía de los habitantes de la Parroquia de Quisapincha se constituye como variable dependiente o endógena, y de acuerdo a la información primaria que se pretende recoger mediante la encuesta, esta variable representará el cambio o variación en la situación económica de la población.

Para diferenciar a las personas que han recibido un microcrédito, como variables independientes se incorporarán medidas demográficas y socioeconómicas, como edad, educación, destino del financiamiento, actividad económica, alimentación, salud, etc. Esto, tomando los criterios de Renaud & Iglesias (2008), Gavilanes & Romero (2015) y Jaramillo & Vega (2018).

### **3.5. MÉTODOS DE ANÁLISIS, Y PROCESAMIENTO DE DATOS**

Para el procesamiento y análisis de los datos se emplearán gráficos, tablas y medidas estadísticas como frecuencias y porcentajes estadísticas, hasta culminar con un análisis estadístico.

Para iniciar, mediante la información básica recolectada, como género, edad, nivel de instrucción etc., y datos del perfil socioeconómico, como ingresos, ocupación, alimentación, vivienda, etc., se describirá las características sociales y económicas de los habitantes de la Parroquia Quisapincha, catón Ambato, provincia de Tungurahua, al corte 2022.; quienes figuran como socios de COAC Vencedores de Tungurahua Ltda., que desempeña sus actividades en la misma localidad.

En un segundo apartado, se detallará la finalidad de los microcréditos concedidos a la población estudiada, como monto, destino. Al mismo, tiempo se determinará si la población se

ha beneficiado y como ha contribuido el préstamo financiero a su económica en general, diferenciando los beneficiarios del microcrédito y los que no percibieron dicho crédito (control). Estas actividades se llevarán a cabo empleando los datos recogidos en las encuestas, mediante el programa Microsoft Excel.

Por último, utilizando la información suministrada por las encuestas realizadas se estimará distintas herramientas de estadística inferencial, buscando establecer el impacto estadístico de los microcréditos en la economía de los hogares la Parroquia de Quisapincha, al año 2022. Por lo tanto, para abordar esta hipótesis, se ha empleado las pruebas t de Student (para variables continuas) y la prueba de Chi-cuadrado (para variables categóricas) en muestras independientes. Estas pruebas son herramientas estadísticas útiles para comparar las diferencias entre los grupos de beneficiarios y el grupo de control.

*Chi-cuadrado.* El chi-cuadrado ( $X^2$ ) es una herramienta estadística empleada para examinar si dos variables categóricas en un conjunto de datos están relacionadas o son independientes (Hernández et al., 2017). Su propósito es determinar si las frecuencias observadas en estos datos muestran divergencias significativas en comparación con lo que se esperaría si las variables fueran independientes según la hipótesis nula (*No hay asociación entre las variables A/B - Las variables son independientes*) (Mendivelso & Rodríguez, 2018).

Se calcula el estadístico chi-cuadrado utilizando la fórmula:

$$X^2 = \sum \frac{(f_o - f_e)^2}{f_e}$$

Donde,  $X^2$  representa al chi-cuadrado calculado,  $\Sigma$  la suma sobre todas las categorías,  $f_o$  la frecuencia observada y  $f_e$  la frecuencia esperada. El valor calculado de chi-cuadrado se debe comparar con una tabla de distribución chi-cuadrado para determinar si es significativo.

*T de Student.* La prueba t de Student para dos muestras independientes, más apropiada para datos cuantitativos, es una técnica estadística utilizada para determinar si existe una diferencia significativa entre las medias de dos grupos o muestras distintas, con la hipótesis nula No hay diferencia significativa entre los grupos (Sánchez, 2015).

Se calcula el estadístico t utilizando la fórmula:

$$t = \frac{\bar{x}_1 - \bar{x}_2}{\sqrt{\frac{s_1^2}{n_1} + \frac{s_2^2}{n_2}}}$$

Siendo,  $t$  el estadístico-t de Student calculado para muestras independientes,  $\bar{x}_1$  y  $\bar{x}_2$  media del grupo A y B respectivamente,  $n_1$  y  $n_2$  tamaño del primer y segundo grupo.  $s_1^2$  Y  $s_2^2$  corresponden a la desviación estándar en ambos grupos. Al igual que Chi- cuadrado, el valor calculado debe compararse el valor crítico de t en la tabla de distribución t.

Aunque en los últimos párrafos se ha explicado la forma matemática de los contrastes chi-cuadrado y t de Student, es importante mencionar que la realización de estos análisis se llevará a cabo mediante el software estadístico SPSS, debido a su interfaz amigable y su amplia gama de herramientas estadísticas.

En general, este enfoque permitirá evaluar si, en efecto, los microcréditos han tenido un impacto positivo en la economía de los habitantes de la Parroquia de Quisapincha en el año 2022, y si existen diferencias estadísticamente significativas entre los dos grupos, lo que ayudará a respaldar o refutar la hipótesis planteada.

## **CAPÍTULO IV**

### **4. RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

En el presente capítulo se expone las evidencias encontradas acerca: las características económicas y sociales de la población de Quisapincha, se ejecuta un análisis del destino de la otorgación de microcrédito y los beneficios en la población; y, por último, se determina la influencia del microcrédito en la población objetivo mediante un análisis estadístico.

#### **4.1. DESCRIPCIÓN SOCIOECONÓMICA DE LA PARROQUIA QUISAPINCHA**

Ante de iniciar con los puntos mencionados anteriormente, se presenta un breve preámbulo acerca la historia y las características socioeconómicas de la población de la parroquia Quisapincha.

##### **4.1.1. Historia de fundación**

La población de Quisapincha fue desplazada a las zonas más altas debido a la persecución de los colonizadores. El término "Quisapincha" proviene de dos palabras: "quimsa", que significa tres, y "punlla", que hace referencia a días; lo que se traduce como "tres días". Este nombre hace alusión al tiempo que se tardaba en desplazarse desde Quisapincha hasta Quito o viceversa (Flores, 2021). Quisapincha fue reconocido oficialmente como parroquia en 1861. Su población se identifica mayoritariamente como indígena, ya que cuenta con 19 comunidades establecidas en su territorio. Las principales actividades económicas del pueblo son la agricultura y ganadería. No obstante, cabe destacar la tradicional elaboración de prendas de vestir hechas en cuero (GAD parroquia rural de Quisapincha, 2015).

##### **4.1.2. Ubicación geográfica**

La parroquia Quisapincha se encuentra ubicada al suroccidente del cantón Ambato, específicamente a una altitud de 3.000 metros entre las montañas Casahuala y Saguatoa. Sus límites geográficos son los siguientes: al norte, limita con la provincia de Cotopaxi; al sur, con las parroquias Pasa y Santa Rosa; al este, con las parroquias San Bartolomé de Pinllo y

Ambatillo; y al oeste, con las parroquias San Fernando y Pasa (GAD parroquia rural de Quisapincha, 2015).

#### 4.1.3. Población

Según, el último censo de población y vivienda INEC (2010), existen un total de 13.001 habitantes en la parroquia. La población masculina representa el 52,04%; mientras que, el género femenino ocupa el 47,96%. Además, la población en su totalidad reside en el área rural.

**Tabla 2.**

*Población de la parroquia Quisapincha por género*

<b>Género</b>	<b>Número</b>	<b>Porcentaje</b>
Hombre	6.235	47,96%
Mujer	6.766	52,04%
<b>Total</b>	<b>13.001</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de INEC (2010).

#### 4.1.4. Educación

Estos cambios en el sistema educativo, incluyendo el cierre de unidades educativas, han tenido un impacto significativo en el acceso a la educación en las zonas rurales (GAD parroquia rural de Quisapincha, 2022). Adicionalmente, se ha observado un nivel educativo relativamente bajo en la población, especialmente entre aquellos mayores de 24 años, quienes apenas cuentan con un promedio de 4,67 años de escolaridad. Esta cifra es considerablemente baja en comparación con los índices educativos a nivel cantonal y nacional.

**Tabla 3.**

*Promedio de años de escolaridad en la parroquia Quisapincha*

<b>Rango de edad</b>	<b>Número</b>	<b>Promedio de años de escolaridad</b>
5 a 14 años	3.261	4,18
15 a 17 años	947	8,26
18 a 24 años	1.683	8,6
24 y más años	5.651	4,67

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de INEC (2010).

#### **4.1.5. Salud**

En temas de salud, el pueblo de Quisapincha cuenta con un centro de salud público de tipo B, ubicado en el centro de la parroquia. Este centro tiene una capacidad de atención que abarca entre 2.000 y 10.000 habitantes. Entre los servicios que ofrece se encuentran: atención integral de medicina familiar y/o comunitaria, promoción de salud y prevención de enfermedades, odontología, asistencia psicológica, pediatría, y servicios de imagen como rayos X y ecografía (GAD parroquia rural de Quisapincha, 2022). En cuanto a la población menor de 5 años, se ha detectado que un 25,5% de estos niños sufren de desnutrición crónica y un 3,69% padecen de desnutrición aguda. Por otro lado, las principales causas de muerte en la población incluyen infartos, problemas cardiacos, accidentes agudos, entre otros (GAD parroquia rural de Quisapincha, 2022).

#### **4.1.6. Componente económico productivo de Quisapincha**

Con respecto a la información del INEC (2010), en la parroquia Quisapincha, el número de personas en edad de trabajar (PEA) asciende a 6.563, lo que representa aproximadamente el 50,5% de la población total (13.001 habitantes). Además, se observa que la PEA femenina es ligeramente superior a la masculina en un 0,9%. Por otro lado, la población ocupada muestra una cifra considerable, con 6.443 personas que se dedican a alguna actividad económica. Sin

embargo, de esta cantidad, solo 2.223 personas reciben un salario por su trabajo, lo que implica que el resto de la población ocupada trabaja por cuenta propia.

**Tabla 4.**

*Características económicas de la población de Quisapincha*

<b>Género</b>	<b>PEA</b>	<b>%</b>	<b>Población ocupada</b>	<b>%</b>	<b>Población asalariada</b>	<b>%</b>
Hombre	3.252	49,55%	3.175	49,28%	1.386	62,35%
Mujer	3.311	50,45%	3.268	50,72%	837	37,65%
<b>Total</b>	<b>6.563</b>	<b>100,00%</b>	<b>6.443</b>	<b>100,00%</b>	<b>2.223</b>	<b>100,00%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de INEC (2010).

La población de Quisapincha se dedica a dos actividades principales: la agricultura y ganadería con 49,11% y la manufactura con 25,17%. En efecto, el sector primario reúne a la mayor parte de la población; sin embargo, no siempre genera suficientes ingresos económicos. Por su parte, las actividades de manufacturera y construcción son económicamente rentables para la población, en especial, la confección de artículos y prendas de cuero que se ha convertido en un referente a nivel local y nacional.

La población de Quisapincha se dedica principalmente a dos actividades: la agricultura y ganadería, que representa el 49,11% de las ocupaciones, y la manufactura, que constituye el 25,17%. Es evidente que el sector primario acoge a la mayoría de la población; sin embargo, no siempre genera ingresos económicos suficientes. Por otro lado, las actividades de manufactura y construcción resultan económicamente rentables para la población, destacándose especialmente la confección de artículos y prendas de cuero, que se ha convertido en un referente a nivel local y nacional (Novoa, 2015).

**Tabla 5.***Ramas por actividades económicas que la población de Quisapincha*

<b>Actividad económica</b>	<b>Número de personas</b>	<b>Porcentaje</b>
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	<b>3.189</b>	<b>49,11%</b>
Explotación de minas y canteras	0	0,00%
Industrias manufactureras	<b>1.634</b>	<b>25,17%</b>
Suministro de: gas, electricidad, vapor	2	0,03%
Agua, alcantarillado, desechos sólidos	8	0,12%
Construcción	<b>410</b>	<b>6,31%</b>
Comercio al por mayor y menor	322	4,96%
Transporte y almacenamiento	192	2,96%
Alojamiento y servicio de comidas	28	0,43%
Información y comunicación	18	0,28%
Actividad financiera y seguros	15	0,23%
Inmobiliarias	1	0,02%
Actividades profesionales	23	0,35%
Servicios administrativos y de apoyo	15	0,23%
Administrativos, públicos y defensa	55	0,85%
Enseñanza parroquial	99	1,52%
Atención de la salud humana	37	0,57%
Arte entrenamiento y recreación	4	0,06%
Otras actividades de servicios	68	1,05%
Empleadas domesticas	107	1,65%
No declaradas	266	4,10%
<b>Total</b>	<b>6.493</b>	<b>100,00%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de INEC (2010).

En resumen, la parroquia de Quisapincha necesita de acciones oportunas para evitar la migración y el desempleo. Aunque, su población reside en una zona rural es necesario potenciar sus ramas económicas más fuertes. El acceso a financiamiento es un factor importante que puede ayudar al productor o artesano a mejorar su posición económica, además que, ayudaría a dinamizar la economía local.

## **4.2. ACCESO A FINANCIAMIENTO EN LA PARROQUIA QUISAPINCHA**

Las instituciones financieras que se encuentran ubicadas en la parroquia son ocho:

- Cooperativa de ahorro y crédito Kisapincha
- Cooperativa de ahorro y crédito Maquita
- Cooperativa de ahorro y crédito Vencedores de Tungurahua
- Cooperativa de ahorro y crédito Unión Quisapincha

Por un lado, la población acude a las instituciones financieras a depositar el dinero que es enviado por sus familiares en el extranjero (remesas); y, por otro lado, la mayoría de los socios solicitan financiamiento para lograr sus objetivos. Los cuatro tipos de financiamiento más solicitados son: microcrédito, apoyo productivo y crédito para el desarrollo agropecuario. Al respecto, la falta de recursos económicos por la difícil situación ha puesto en riesgo a las entidades financieras pues se ha registrado una alta tasa de morosidad, muchas veces el productor no puede compensar su esfuerzo con utilidad. Ante ello, es indiscutiblemente la presencia de entidades financieras en la zona pues son un intermediario financiero que ayuda a los habitantes de la zona (GAD parroquia rural de Quisapincha, 2022).

### **Cooperativa de ahorro y crédito Vencedores de Tungurahua**

La Cooperativa Vencedores de Tungurahua fue reconocida legalmente el 28 de junio de 2002, con el objetivo de brindar servicios financieros a los sectores indígenas y campesinos y contribuir al desarrollo económico de la comunidad. En 2007, traslada su oficina de la comunidad de Puganza a la parte centro de la parroquia Quisapincha, es así, que se ubica en un lugar estratégico para ayudar a toda la parroquia (COAC Vencedores de Tungurahua Ltda., 2021).

En 2010, la entidad abre una nueva agencia en la ciudad de Ambato; y, posteriormente por decisión de los socios deciden que la matriz de la cooperativa será en esta nueva sucursal. Definitivamente, la entidad ha experimentado un crecimiento constante, ampliando su alcance y diversificando sus productos y servicios para adaptarse a las cambiantes necesidades de sus socios (COAC Vencedores de Tungurahua Ltda., 2021).

La cooperativa se ha caracterizado por su apoyo al emprendimiento y al desarrollo de proyectos productivos en la provincia. Además, el apoyo mediante sus líneas de crédito ha logrado respaldar a microempresarios, agricultores, profesionales y otros sectores de la sociedad. En la actualidad, la Cooperativa Vencedores de Tungurahua ha fortalecido su compromiso con la responsabilidad social y la sostenibilidad. Por ello, ha implementado programas de educación financiera y capacitación para sus socios, promoviendo una gestión responsable de los recursos económicos (COAC Vencedores de Tungurahua Ltda., 2021).

### 4.3. CARACTERÍSTICAS SOCIOECONÓMICAS

En esta sección, se exponen los resultados clave derivados de la investigación en campo, la cual se basó en los datos proporcionados por dos grupos: los socios existentes, que forman el grupo de beneficiarios, y los socios recién incorporados, que constituyen el grupo de control. A priori se presentan el análisis de confiabilidad del instrumento que validan la información levantada.

Para esta cometida fue necesario emplear una muestra piloto compuesta por 10 cuestionarios con el fin de asegurar su claridad y validez para ser utilizados. El alfa de Cronbach es una medida que se utiliza para evaluar la confiabilidad o consistencia interna de un conjunto de escalas o elementos de prueba. Según Tuapanta et al., (2017) el mínimo valor aceptable para este coeficiente es 0,7, valores por debajo son considerados como deficientes.

**Tabla 6.**

*Clasificación de los niveles de fiabilidad*

<b>Índice</b>	<b>Nivel de fiabilidad</b>	<b>Valor de Alfa de Cronbach</b>
1	Excelente	]0.9, 1]
2	Muy bueno	]0.7, 0.9]
3	Bueno	]0.5, 0.7]
4	Regular	]0.3, 0.5]
5	Deficiente	0, 0.3]

*Nota.* Elaborado por la autora a partir de Tuapanta et al., (2017).

Considerando el trabajo de Tuapanta et al., (2017) que muestra las escalas de fiabilidad del Alfa de Cronbach, que se declara en la Tabla 6, se determinó que el cuestionario aplicado tiene una muy buena fiabilidad. Esto lo corrobora el valor de 0,729 obtenido en el estadístico.

**Tabla 7.**

*Estadísticas de fiabilidad*

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N° de elementos</b>
0,729	23

*Nota.* Elaborado por la autora a partir del software SPSS

A continuación, se presentan los resultados obtenidos a partir de los cuestionarios aplicados tanto al grupo de beneficiarios como al grupo de control.

#### **4.3.1. Grupo beneficiarios**

El estudio ha considerado una muestra de 245 participantes denominados beneficiarios, mismos que cumplen tres requisitos: ser residente de la parroquia Quisapincha, socio de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda. Y haber sido beneficiario de un microcrédito en el año 2021.

##### **4.3.1.1. Información demográfica**

A continuación, se presenta los resultados de las características demográficas de la población como son: género, estado civil, nivel de instrucción, actividad económica y rol de jefe de hogar.

#### **1. Género**

La primera característica demográfica que se analizó en la encuesta es el género de los encuestados. Se indagó sobre la composición de la población de Quisapincha en términos de hombres y mujeres que participaron en el estudio.

Los resultados de la Tabla 8 indican que, en la parroquia, la población masculina tiene una alta participación con el 60%, mientras que las mujeres representan el 40%. Esta diferencia

en la distribución por género proporciona una perspectiva importante sobre la composición demográfica de Quisapincha y permite comprender mejor la representatividad de ambos grupos en relación con los temas socioeconómicos y el acceso a microcréditos en la zona.

**Tabla 8.**

*Género (Grupo beneficiarios)*

<b>Género</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Femenino	97	40%
Masculino	148	60%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **2. Estado civil**

El estado civil describe el estado legal del encuestado en relación con si tiene o no pareja y brinda información sobre la situación marital de los encuestados. En la Tabla 9 es notable que el estado civil de la mayoría de los encuestados se ubica en la modalidad de "casado", con una participación del 64%. Le sigue la categoría de "soltero" con el 15%, y "unión libre" con el 12%. En menor medida, se encuentran las personas en divorcio con el 6% y viudos con el 3%. Estos resultados reflejan que la mayoría de los encuestados ven al matrimonio como su principal objetivo en el estado familiar y legal.

**Tabla 9.**

*Estado civil (Grupo beneficiarios)*

<b>Estado civil</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Casado	157	64%
Divorciado	15	6%
Soltero	36	15%
Unión libre	29	12%
Viudo	8	3%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### 3. Nivel de instrucción

Generalmente, la educación muestra a qué tipo de formación ha estado expuesto el encuestado. A simple vista, se puede observar que el 38% de la población tiene una formación académica a nivel secundaria. Por otro lado, es destacable la participación significativa de personas que han alcanzado un nivel educativo superior, con un 27%. En contraste, el 22% de la población ha concluido únicamente la educación primaria. Estos resultados reflejan la diversidad en el nivel de instrucción de la población encuestada en la parroquia de Quisapincha.

**Tabla 10.**

*Nivel de instrucción (Grupo beneficiarios)*

<b>Instrucción</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Primaria	53	22%
Secundaria	94	38%
Superior	66	27%
Otros	30	12%
Ninguno	2	1%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### 4. Actividad económica

Los encuestados en su mayoría manifiestan que se dedican principalmente a la agricultura y ganadería, representando el 30% del total. Además, un 18% de ellos brinda algún tipo de servicio. Posteriormente, se observa que dos actividades económicas tienen una participación equivalente del 13%, aunque existe una ligera diferencia en el número de personas involucradas; pues hay 33 personas que se dedican a la construcción y 31 que son empleados privados.

Estos resultados resaltan la importancia de la agricultura y ganadería como actividades económicas predominantes en la parroquia de Quisapincha, lo que puede indicar la relevancia del sector agrícola en la generación de ingresos y sustento para una parte significativa de la

población. Por otro lado, la presencia de actividades de servicios, construcción y empleo privado también demuestra la diversidad de oportunidades laborales y económicas disponibles en la zona.

**Tabla 11.**

*Actividad económica (Grupo beneficiarios)*

<b>Actividad económica</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Agricultura y ganadería	74	30%
Comercio	29	12%
Construcción	33	13%
Servicios	44	18%
Industria	12	5%
Empleado privado	31	13%
Empleado público	17	7%
Otros	5	2%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **5. Jefe de hogar**

En cuanto a la estructura familiar de la parroquia de Quisapincha, El 65% de los encuestados se ha identificado como jefes de hogar, mientras que el 35% restante no se considera como tal.

**Tabla 12.**

*Jefe de hogar (Grupo beneficiarios)*

<b>Jefe de hogar</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	86	35%
Si	159	65%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### 4.3.1.2. Microcrédito y finalidad

En este apartado se detallan los resultados acerca del financiamiento otorgado bajo la modalidad de microcrédito a los socios de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda., en el año 2021.

## 6. Rango de microcrédito

El monto de microcrédito solicitado por la mayoría de los socios de la oscila entre USD 3.000 y USD 6.000. Además, se observa que un 25% de los encuestados manifestó haber solicitado un monto de deuda entre USD 1.000 y USD 3.000, mientras que un 23% de los socios superó la cifra de USD 6.000.

**Tabla 13.**

*Rango del microcrédito (Grupo beneficiarios)*

<b>Rango del microcrédito</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
\$500 a \$1000	33	13%
\$1000 a \$3000	61	25%
\$3000 a \$6000	94	38%
Mayor a \$6000	57	23%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 7. Destino de microcrédito

El manual de crédito para cooperativas de ahorro y crédito especifica que el destino del microcrédito es financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala (SEPS, 2023). Aunque, la ley es clara es importante indagar hacia donde la población objetivo lo destina.

Los resultados de la encuesta muestran que los encuestados destinan principalmente el microcrédito a dos actividades: emprendimiento (36%) y ampliación de un negocio existente (32%). Esto indica que el 68% de la población ha utilizado adecuadamente la deuda para fines

productivos y comerciales, en concordancia con lo establecido por la ley. Sin embargo, también se observa que una parte de la población utiliza el microcrédito para otros propósitos. Un 11% lo destina a cubrir necesidades familiares, el 10% para pagar deudas, el 6% para educación, el 2% para salud y el 3% para otros fines. Estos porcentajes representan un 32% de los encuestados que no destinan los recursos para fines productivos o comerciales.

Estos resultados pueden tener implicaciones en el impacto económico del microcrédito en la comunidad de Quisapincha. Si bien la mayoría de los beneficiarios utilizan los recursos para actividades productivas y comerciales, el hecho de que una parte significativa destine el crédito para cubrir necesidades familiares o pagar deudas podría influir en su capacidad para invertir en proyectos generadores de ingresos.

**Tabla 14.**

*Destino del microcrédito (Grupo beneficiarios)*

<b>Destino del microcrédito</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Emprender un negocio	87	36%
Ampliación de negocio	79	32%
Pago de deudas	24	10%
Salud	6	2%
Educación	15	6%
Necesidad familiar	26	11%
Otros	8	3%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

#### **4.3.1.3. Perfil socioeconómico actual**

Posteriormente, se presentan las evidencias acerca del perfil socioeconómico de los socios luego de haber recibido el microcrédito.

## **8. Situación económica**

La variación en la condición económica de los socios nos permite conocer el efecto que ha tenido el microcrédito durante los últimos 18 meses. Según los datos de la Tabla 15, se observa que el 49% de la población encuestada manifiesta que su situación económica se ha mantenido estable después de haber recibido el microcrédito. Por otro lado, un 44% de los encuestados nota un cambio positivo en su situación económica, lo que indica que el financiamiento ha tenido un impacto favorable en sus ingresos y oportunidades económicas.

Una mayoría significativa de los beneficiarios ha experimentado una estabilidad en su condición económica, lo que sugiere que el microcrédito ha sido utilizado de manera efectiva para fortalecer y mantener sus emprendimientos o negocios existentes. Además, el hecho de que un porcentaje considerable de los encuestados reporten un cambio positivo en su situación económica destaca la relevancia y el éxito del programa de microcréditos en la mejora del bienestar económico de los socios. La mayoría ha experimentado una estabilidad o mejora en su situación económica, lo que resalta la importancia y el valor de este tipo de financiamiento en el desarrollo económico de la parroquia de Quisapincha.

**Tabla 15.**

*Situación económica (Grupo beneficiarios)*

<b>Situación económica</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	18	7%
Se mantuvo	119	49%
Mejóro	108	44%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **9. Rango de ingresos**

El ingreso mensual de los encuestados ha sido cuantificado en cuatro rangos, comenzando desde el sueldo básico unificado hasta un ingreso de \$1200 en adelante. La mayoría de los encuestados perciben un ingreso entre \$451 hasta \$800 dólares, lo que equivale a casi dos sueldos básicos. Además, una parte significativa de la muestra, representando el 29%, se encuentra en una posición económica aún mejor, con ingresos que oscilan entre \$801 hasta

\$1.200 dólares. Por otro lado, también se observa una pequeña parte de encuestados con ingresos muy altos, ya que superan los \$1.200. Mientras tanto, un 7% de los encuestados apenas recibe entre \$100 hasta un sueldo básico unificado.

La distribución de ingresos muestra que una parte significativa de la población tiene ingresos superiores al sueldo básico, lo que sugiere una mejora en su bienestar económico y una mayor capacidad para afrontar sus necesidades financieras. Esto destaca el impacto positivo del microcrédito.

**Tabla 16.**

*Rango de ingresos (Grupo beneficiarios)*

<b>Rango de ingresos</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
\$100 - \$450	16	7%
\$451 - \$800	141	58%
\$801 - \$1.200	71	29%
\$1.200 en adelante	17	7%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **10. Alimentación**

La Tabla 17 muestra que, durante los 18 meses posteriores a recibir el crédito, los encuestados han manifestado que en el 62% de los hogares su alimentación no ha cambiado, lo que indica que el microcrédito no ha tenido un impacto negativo en la nutrición de las personas. Además, es gratificante conocer que en el 35% de los hogares se ha notado una mejora en la dieta alimentaria, lo que sugiere que algunos beneficiarios han utilizado el financiamiento de manera efectiva para mejorar su calidad de vida y bienestar nutricional.

No obstante, es preocupante que una pequeña parte de la muestra encuestada (3%) haya experimentado un cambio negativo en la alimentación. Esta situación es inquietante, ya que indica que la ayuda financiera no ha sido suficiente para garantizar una dieta adecuada y saludable en estos hogares.

**Tabla 17.**

*Alimentación (Grupo beneficiarios)*

<b>Alimentación</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	6	3%
Se mantuvo	153	62%
Mejóro	86	35%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **11. Condiciones de vivienda**

La calidad de la vivienda alude a las condiciones físicas del hogar de una persona, como: calidad del espacio habitable y seguridad física. La mayor parte de encuestados (51%) no han realizado ningún cambio en su vivienda, quizás porque ya contaban con un espacio seguro para vivir. En cambio, un 45% de los encuestados si ha realizado mejoras en las condiciones de vivienda. La Organización Mundial de la Salud (OMS) (2022), asegura que una vivienda saludable ayuda a reducir enfermedades, aumenta la calidad de vida y reduce la pobreza. Por otro lado, una reducida parte de los encuestados (4%) indican que el estado de sus viviendas ha empeorado, es decir, que no poseen una vivienda con seguridad física y espacio adecuado.

Sin embargo, es preocupante que una pequeña parte de los encuestados (4%) indique que el estado de sus viviendas ha empeorado, lo que sugiere que estas personas no cuentan con una vivienda que cumpla con los estándares mínimos de seguridad física y espacio adecuado. Esto resalta la necesidad de mejorar las condiciones de vivienda en la comunidad, especialmente para aquellos que enfrentan dificultades en este aspecto.

**Tabla 18.***Condiciones de vivienda (Grupo beneficiarios)*

<b>Condiciones de vivienda</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	10	4%
Se mantuvo	126	51%
Mejóro	109	45%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 12. Educación formal

El 74% de los encuestados manifiesta que su educación formal ha mejorado después de haber recibido un microcrédito, lo que sugiere que el acceso a financiamiento ha tenido un impacto positivo en su nivel educativo. Esto puede significar que han podido invertir en su educación, como pagar matrículas escolares, comprar materiales de estudio o acceder a cursos de capacitación.

Sin embargo, es importante destacar que un 26% de los encuestados indica que la ayuda financiera no ha mejorado su nivel educativo. Esto podría deberse a diversas razones, como posibles limitaciones en el acceso a oportunidades educativas o que han destinado los recursos a otras necesidades prioritarias.

**Tabla 19.***Educación formal (Grupo beneficiarios)*

<b>Educación formal</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	64	26%
Si	181	74%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### 13. Salud

La mitad de los encuestados (55%) indica que la ayuda financiera no ha tenido ningún impacto en su salud en general. Esto sugiere que, para este grupo de personas, el microcrédito no ha tenido efectos positivos ni negativos en su bienestar físico y emocional. En contraste, el 37% de los encuestados afirma que sus condiciones de salud han mejorado después de recibir el microcrédito. Esta mejora puede estar relacionada con el acceso a recursos económicos que les ha permitido acceder a mejores servicios de salud, comprar medicamentos o mejorar su alimentación.

Por otro lado, un pequeño porcentaje de los encuestados (8%) menciona que su condición de salud ha empeorado después de recibir el microcrédito. Es posible que factores como una fuerte carga de trabajo, preocupaciones por el pago de la deuda y el estrés asociado puedan estar afectando negativamente su bienestar físico y mental.

**Tabla 20.**

*Salud (Grupo beneficiarios)*

<b>Salud</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	19	8%
Se mantuvo	134	55%
Mejóro	92	37%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### 14. Vestimenta

Se destaca que el 72% de los encuestados han optado por no gastar su dinero en la compra de ropa para los miembros de su hogar. Esto sugiere que, para la mayoría de los beneficiarios del microcrédito, la prioridad no ha sido destinar fondos a adquirir prendas de vestir, quizás enfocando sus recursos en otras necesidades. En contraste, el 26% de la población indica que ha aumentado sus gastos en ropa después de recibir el microcrédito. Es posible que

estos beneficiarios hayan decidido invertir parte de los fondos obtenidos en mejorar la vestimenta y el aspecto personal.

Finalmente, un reducido porcentaje de los encuestados, apenas el 2%, considera que la adquisición de vestimenta ha empeorado debido a la dificultad en mantener los gastos totales del hogar. Esto puede indicar que para este grupo de personas, el microcrédito no ha sido suficiente para mejorar su situación económica, y por ende, han tenido que reducir sus gastos en ropa.

**Tabla 21.**

*Vestimenta (Grupo beneficiarios)*

<b>Vestimenta</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	6	2%
Se mantuvo	176	72%
Mejóro	63	26%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **15. Ahorros personales**

Se observa que el 41% de los encuestados ha mantenido la misma cantidad de ahorro planificado en su hogar, lo que indica que han sido consistentes en sus objetivos financieros a pesar de haber recibido el microcrédito. Además, un 31% de los encuestados afirma haber aumentado su nivel de ahorro personal en los meses siguientes a la entrega del microcrédito. Este grupo de personas posiblemente ha utilizado parte de los fondos obtenidos para fortalecer sus ahorros y alcanzar sus metas financieras a largo plazo.

Por otro lado, una alta participación de encuestados (28%) menciona haber experimentado una disminución en sus ahorros personales. Esto puede ser atribuido al hecho de que algunas personas tienen deudas que superan sus ingresos, lo que dificulta su capacidad para ahorrar. Es posible que hayan destinado parte de sus recursos a pagar las obligaciones financieras adquiridas con el microcrédito.

**Tabla 22.**

*Ahorros personales (Grupo beneficiarios)*

<b>Ahorros personales</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Disminuyó	68	28%
Se mantuvo	101	41%
Aumentó	76	31%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **16. Gastos**

Después de recibir un microcrédito, el 90% de los socios de la cooperativa manifiesta que sus gastos han aumentado. Esto podría deberse a que el pago de la deuda genera una inflación en los gastos del individuo, ya que deben destinar una parte de sus ingresos para cumplir con las cuotas del préstamo. Por otro lado, existe un pequeño porcentaje de encuestados con opiniones diferentes acerca de sus gastos. Un 8% indica que sus gastos se han mantenido, lo que sugiere que han logrado administrar de manera eficiente sus recursos y no han experimentado un aumento significativo en sus gastos después de recibir el microcrédito.

Además, el 2% de los encuestados dice haber experimentado una reducción en sus gastos. Esta situación puede estar relacionada con una mayor conciencia sobre la importancia de la gestión financiera y la búsqueda de oportunidades para ahorrar o reducir gastos innecesarios.

**Tabla 23.***Gastos (Grupo beneficiarios)*

<b>Gastos</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Disminuyó	4	2%
Se mantuvo	19	8%
Aumentó	222	90%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 17. Aumento de gastos

Los encuestados expresan que los gastos se incrementan principalmente en tres aspectos: para el sostenimiento de un negocio (47%), salud (16%) y vivienda (15%). Es comprensible que el acceso a financiamiento sea una excelente oportunidad para los productores o comerciantes, ya que les permite impulsar y hacer crecer sus emprendimientos. Sin embargo, es fundamental tener un adecuado control de los gastos para evitar problemas de insolvencia y asegurar una gestión financiera sostenible (Pérez & Titelman, 2018).

**Tabla 24.***Aumento de gastos (Grupo beneficiarios)*

<b>Aumento de gastos</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Alimentación	12	5%
Educación	22	9%
Vestimenta	9	4%
Salud	39	16%
Vivienda	36	15%
Negocio	114	47%
Otros	13	5%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 18. Nuevas fuentes de empleo

En relación a este tema, se observa que un 66% de los encuestados no pueden generar empleos completamente nuevos, lo cual indica que aunque cuentan con la ayuda financiera del microcrédito, su capacidad productiva no les permite crear nuevas oportunidades de trabajo para otros miembros de la sociedad. Por otro lado, el 34% de los encuestados han logrado generar oportunidades de empleo, lo que sugiere que estos beneficiarios han utilizado de manera efectiva los recursos del microcrédito para expandir sus negocios o emprendimientos, lo que ha permitido crear nuevos puestos de trabajo en la comunidad.

**Tabla 25.**

*Nuevas fuentes de empleo (Grupo beneficiarios)*

<b>Nuevas fuentes de empleo</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	162	66%
Si	83	34%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **19. Calidad de vida**

Según los resultados obtenidos, el 74% de los encuestados expresan que su posición de vida ha mejorado significativamente después de recibir el microcrédito. Esto sugiere que el acceso a la ayuda financiera ha tenido un impacto positivo en su bienestar económico y en su calidad de vida en general.

Por otro lado, el 26% de los encuestados manifiesta que, a pesar de haber recibido la ayuda financiera, su bienestar y felicidad no han experimentado una mejora notable. Es importante tener en cuenta que el bienestar y la felicidad son aspectos multifacéticos que pueden estar influenciados por diversos factores más allá de los aspectos económicos.

**Tabla 26.***Calidad de vida (Grupo beneficiarios)*

<b>Calidad de vida</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	64	26%
Si	181	74%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

#### **4.3.1.4. Servicio financiero**

En esta sección se detallan los resultados en relación a los servicios financieros, en relación con la satisfacción y acceso al microcrédito.

#### **20. Satisfacción del servicio**

La mayoría de los encuestados se muestran satisfechos con el servicio proporcionado por la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda., representando un alto porcentaje del total con un 81%. Esta satisfacción puede atribuirse a la eficiencia y efectividad en el proceso de obtención de microcréditos, así como al apoyo brindado por la cooperativa a lo largo del tiempo.

Por otro lado, una proporción menor de encuestados, equivalente al 19%, manifiesta que la institución microfinanciera no ha cumplido con sus expectativas o necesidades financieras. Esta minoría puede estar expresando inquietudes sobre aspectos como tasas de interés, plazos de pago, requisitos de elegibilidad o la disponibilidad de otros servicios financieros adicionales.

**Tabla 27.***Satisfacción del servicio (Grupo beneficiarios)*

<b>Satisfacción del servicio</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	47	19%
Si	198	81%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 21. Acceso al microcrédito

La percepción de los encuestados sobre el nivel de acceso al microcrédito refleja diferentes opiniones. El 52% de los socios califica este acceso como nivel medio, lo que sugiere que consideran los requisitos aceptables y manejables para solicitar este producto financiero. Por otro lado, el 34% de los encuestados califica el acceso al microcrédito como nivel bajo, lo que significa que consideran que los trámites necesarios para obtenerlo no son complicados o difíciles de cumplir. Esta percepción positiva puede ser un indicador de la eficiencia y facilidad del proceso de obtención de microcréditos.

Sin embargo, una proporción menor pero significativa (14%) de los encuestados considera que los requisitos solicitados por la entidad financiera son exagerados, lo que da lugar a una calificación alta en esta área.

**Tabla 28 .**

*Acceso al microcrédito (Grupo beneficiarios)*

<b>Acceso al microcrédito</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Baja	83	34%
Alto	35	14%
Medio	127	52%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	100%

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### 4.3.2. Grupo control

El estudio ha considerado una muestra de 187 participantes denominados control, mismos que cumplen tres requisitos: ser residente de la parroquia Quisapincha, socio de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda. Y haber no han percibido ningún microcrédito, pero que si tienen la probabilidad de solicitar dicho préstamo, también se incluyen los socios nuevos que han solicitado un préstamo, pero no se les ha otorgado.

#### 4.3.2.1. Información demográfica

A continuación, se presenta los resultados de las características demográficas de la población como son: género, estado civil, nivel de instrucción, actividad económica y rol de jefe de hogar.

##### 1. Género

Considerando el grupo de control, los resultados de la tabla, al igual que en el grupo de beneficiarios, indican que, en la parroquia, la población masculina tiene una alta participación con el 60%, mientras que las mujeres representan el 40%. Esta diferencia en la distribución por género proporciona una perspectiva importante sobre la composición demográfica de Quisapincha y permite comprender mejor la representatividad de ambos grupos en relación con los temas socioeconómicos y el acceso a microcréditos en la zona.

**Tabla 29.**

*Género (Grupo control)*

<b>Género</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Femenino	74	40%
Masculino	113	60%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

##### 2. Estado civil

El estado civil describe el estado legal de los encuestados en relación con si tienen o no pareja y proporciona información sobre la situación marital de estos. En la Tabla 30, es notable que la mayoría de los encuestados se encuentra en las categorías de "casado" y "unión libre", con una participación conjunta de aproximadamente el 68%. Le sigue la categoría de "soltero" con el 20%. En menor medida, se encuentran las personas divorciadas con el 7% y los viudos con el 5%. Estos resultados reflejan que la mayoría de los encuestados considera el matrimonio o la convivencia como su principal estado civil.

**Tabla 30.***Estado civil (Grupo control)*

<b>Estado civil</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Casado	87	47%
Divorciado	13	7%
Soltero	38	20%
Unión libre	39	21%
Viudo	10	5%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### **3. Nivel de instrucción**

En términos generales, la educación proporciona información sobre el nivel de formación al que ha tenido acceso el encuestado. A simple vista, se puede observar que la mayoría de los encuestados del grupo de control tienen una educación que se sitúa en los niveles de primaria y secundaria. Sin embargo, es destacable la participación significativa de personas que han alcanzado un nivel educativo superior, con un 24%. Un pequeño porcentaje del 2% ha obtenido algún otro tipo de educación. No obstante, es importante señalar que el 12% no cuenta con ningún nivel de educación formal.

**Tabla 31.***Nivel de instrucción (Grupo control)*

<b>Instrucción</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Primaria	57	30%
Secundaria	58	31%
Superior	44	24%
Otros	6	3%
Ninguno	22	12%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

#### 4. Actividad económica

En lo que respecta a la actividad económica, la mayoría de los encuestados indican que se dedican principalmente a la agricultura y ganadería, representando el 30% del total. Además, un 22% de ellos trabajan como empleados privados. A continuación, se observa que dos actividades económicas tienen una participación equivalente del 12% en cada una, estas son las actividades de comercio y construcción. El resto de la población se dedica a actividades industriales, empleados públicos y otros.

Estos resultados resaltan la importancia de la agricultura y ganadería como actividades económicas predominantes en la parroquia de Quisapincha, lo que puede indicar la relevancia del sector agrícola en la generación de ingresos y sustento para una parte significativa de la población. El empleo privado también se ha determinado como uno de los principales sostenes de este grupo. Por otro lado, la presencia de actividades de comercio y construcción y empleo privado también demuestra la diversidad de oportunidades laborales y económicas disponibles en la zona.

**Tabla 32.**

*Actividad económica (Grupo control)*

<b>Actividad económica</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Agricultura y ganadería	57	30%
Comercio	22	12%
Construcción	22	12%
Servicios	0	0%
Industria	11	6%
Empleado privado	41	22%
Empleado público	18	10%
Otros	16	9%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 5. Jefe de hogar

En relación a la estructura familiar de la parroquia de Quisapincha, el 43% de los encuestados se han identificado como jefes de hogar, mientras que el 57% restante no asume esta responsabilidad. Estos resultados sugieren que la mayoría de los encuestados no se consideran como la figura principal o cabeza de un hogar en sus familias.

**Tabla 33.**

*Jefe de hogar (Grupo control)*

<b>Jefe de hogar</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	81	43%
Si	106	57%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### 4.3.2.2. Perfil socioeconómico actual

A continuación, se presentan las evidencias relacionadas con el perfil socioeconómico de los socios después de haber obtenido el microcrédito.

## 6. Situación económica

La variación en la condición económica de los socios que no han obtenido un microcrédito permite comprender los cambios en su situación financiera durante los últimos 18 meses. Según los datos de la Tabla 34, se observa que el 62% de la población encuestada informa que su situación económica se ha mantenido estable durante este período. En contraste, un 33% de los encuestados ha experimentado una mejora en su situación económica, lo que sugiere que el financiamiento no es necesariamente un factor crítico para su progreso financiero. Por otro lado, una minoría (5%) ha indicado que su condición económica ha empeorado.

**Tabla 34.***Situación económica (Grupo control)*

<b>Situación económica</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	10	5%
Se mantuvo	116	62%
Mejóro	61	33%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 7. Rango de ingresos

En los ingresos mensuales de los encuestados la mayoría de los encuestados, aproximadamente el 47%, reporta ingresos mensuales que oscilan entre \$451 y \$800, lo que equivale a casi dos sueldos básicos. Un 19% de los encuestados indica que percibe ingresos menores o iguales a \$450. Además, una parte significativa de la muestra, representando el 14%, se encuentra en una posición económica aún mejor, con ingresos que van desde \$801 hasta \$1,200. También se observa que una pequeña parte de los encuestados tiene ingresos muy altos, superando el \$1,200 mensuales. Estos resultados resaltan la diversidad en los niveles de ingresos de la población encuestada en la parroquia de Quisapincha.

**Tabla 35.***Rango de ingresos (Grupo control)*

<b>Rango de ingresos</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
\$100 - \$450	36	19%
\$451 - \$800	120	64%
\$801 - \$1.200	27	14%
\$1.200 en adelante	4	2%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 8. Alimentación

La información presentada en la Tabla 36 revela los cambios en las condiciones alimentarias de los encuestados durante los últimos 18 meses. Se destaca que en el 55% de los hogares, la alimentación se ha mantenido sin variaciones significativas, lo que puede ser indicativo de cierta estabilidad en la calidad de la dieta. Es particularmente alentador observar que en el 42% de los hogares, se ha experimentado una mejora en la dieta alimentaria, lo que sugiere posibles efectos positivos en la calidad de vida de estos hogares.

Sin embargo, surge una preocupación al notar que un reducido porcentaje de la muestra encuestada, específicamente el 3%, ha experimentado un cambio negativo en su alimentación. Esto es una señal de alarma, ya que podría indicar que estos hogares enfrentan dificultades en mantener una dieta adecuada.

**Tabla 36.**

*Alimentación (Grupo control)*

<b>Alimentación</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	6	3%
Se mantuvo	102	55%
Mejóro	79	42%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 9. Condiciones de vivienda

La calidad de la vivienda se refiere a las condiciones físicas del hogar, incluyendo la habitabilidad y la seguridad. La mayoría de los encuestados (59%) no ha efectuado modificaciones en sus viviendas, posiblemente debido a que ya disponían de un entorno seguro y cómodo para habitar. Por otro lado, el 40% de los encuestados ha realizado mejoras en sus viviendas para elevar la calidad de sus espacios habitables. Sin embargo, es preocupante notar que un pequeño porcentaje de la muestra (alrededor del 1%) ha experimentado un empeoramiento en las condiciones de sus viviendas.

**Tabla 37.***Condiciones de vivienda (Grupo control)*

<b>Condiciones de vivienda</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	2	1%
Se mantuvo	111	59%
Mejóro	74	40%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## **10. Educación formal**

El análisis demuestra que el nivel educativo de la mayoría de los encuestados en el grupo de control se ha mantenido sin cambios significativos, con el 76% indicando que su educación formal no ha mejorado. Esto sugiere que, en ausencia de microcréditos, la población encuestada no ha experimentado mejoras en su nivel educativo durante el período evaluado.

Es importante destacar que el 24% restante de los encuestados también informa que su nivel educativo no ha mejorado. Este hallazgo podría deberse a diversas razones, como limitaciones de tiempo para dedicarse a la educación, priorización de la inversión en otras áreas de sus vidas o falta de oportunidades educativas en su región. Dado que este grupo no ha tenido acceso a microcréditos, es fundamental considerar otras variables y factores que puedan influir en la mejora de la educación en esta población, como el acceso a programas educativos, la disponibilidad de recursos y las barreras económicas y geográficas.

**Tabla 38.***Educación formal (Grupo control)*

<b>Educación formal</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	45	24%
Si	142	76%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 11. Salud

El análisis refleja que el 67% de los encuestados en el grupo de control reportan que su salud se ha mantenido constante durante el período evaluado. En contraste, el 25% de los encuestados informa que sus condiciones de salud han mejorado. Este hallazgo sugiere que, en ausencia de microcréditos, una proporción significativa de la población ha mantenido una salud estable, mientras que un cuarto de los encuestados ha experimentado mejoras en su bienestar físico.

Sin embargo, también es relevante destacar que un pequeño porcentaje de los encuestados (8%) menciona que su condición de salud ha empeorado. Este hallazgo podría deberse a varios factores, como una mayor carga de trabajo, preocupaciones financieras y el estrés asociado con la falta de acceso a microcréditos.

**Tabla 39.**

*Salud (Grupo control)*

<b>Salud</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	15	8%
Se mantuvo	125	67%
Mejóro	47	25%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 12. Vestimenta

Se destaca que el 69% de los encuestados en el grupo de control han optado por no destinar su dinero a la compra de ropa para los miembros de su hogar. Este hallazgo sugiere que la mayoría de los encuestados priorizan sus gastos en otras necesidades o no consideran la adquisición de ropa como una prioridad en este período. En contraste, el 24% de la población indica que ha

aumentado sus gastos en ropa. Esto podría ser indicativo de un cambio en las prioridades de gasto o de una mejora en las condiciones económicas de este grupo de encuestados.

Finalmente, un reducido porcentaje de los encuestados, apenas el 2%, considera que la adquisición de vestimenta ha empeorado. Estos resultados pueden ser una señal de que algunos individuos dentro del grupo de control están experimentando dificultades económicas que afectan su capacidad para adquirir ropa de manera satisfactoria.

**Tabla 40.**

*Vestimenta (Grupo control)*

<b>Vestimenta</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Empeoró	4	2%
Se mantuvo	129	69%
Mejóro	54	29%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

### **13. Ahorros personales**

Se observa que el 54% de los encuestados han mantenido invariable la cantidad de ahorro que tenían planificado en sus hogares. Este hallazgo sugiere que un segmento significativo de la población del grupo de control ha logrado mantener su disciplina de ahorro a lo largo del tiempo, posiblemente a pesar de las condiciones económicas cambiantes. Además, un 14% de los encuestados afirma haber aumentado su nivel de ahorro personal. Este aumento en el ahorro podría deberse a diversos factores, como un mayor ingreso o una mayor conciencia sobre la importancia del ahorro.

Por otro lado, es notable que una alta proporción de encuestados (32%) menciona haber experimentado una disminución en sus ahorros personales. Esta reducción en el ahorro podría estar relacionada con cambios en las condiciones económicas o dificultades financieras que han llevado a una disminución en la capacidad de ahorro de este grupo.

**Tabla 41.***Ahorros personales (Grupo control)*

<b>Ahorros personales</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Disminuyó	59	32%
Se mantuvo	101	54%
Aumentó	27	14%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

#### **14. Gastos**

En el grupo de control, compuesto por individuos que no han recibido microcréditos, se observa que el 71% de los socios de la cooperativa informa que sus gastos han experimentado un aumento. Esto podría indicar que estos individuos han debido ajustar sus presupuestos para hacer frente a los gastos adicionales que puedan surgir. Además, el 29% del grupo de control menciona que sus gastos se han mantenido en niveles similares a los periodos anteriores. Esto podría sugerir que han logrado administrar sus recursos de manera eficiente, sin necesidad de realizar cambios significativos en su forma de vida o en su presupuesto.

Es notable que ninguno de los encuestados del grupo de control ha reportado una reducción en sus gastos. Esta información puede tener implicaciones importantes y sugiere que, a pesar de no haber recibido microcréditos, estos individuos no han experimentado una disminución en su capacidad de gasto.

**Tabla 42.***Gastos (Grupo control)*

<b>Gastos</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Disminuyó	0	0%
Se mantuvo	55	29%
Aumentó	132	71%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 15. Aumento de gastos

Los resultados de la encuesta revelan que los encuestados informan un aumento en sus gastos, y este incremento se centra principalmente en cuatro aspectos clave: Sostenimiento de un Negocio (29%) lo sugiere que los microcréditos pueden estar contribuyendo al crecimiento de actividades empresariales en la comunidad. Alimentación (20%), esto podría indicar que las personas están invirtiendo más en mejorar la calidad y cantidad de alimentos que consumen. Salud (14%) lo que podría relacionarse con una mayor conciencia sobre el cuidado de la salud o con la capacidad de acceder a servicios de atención médica. Vivienda (14%) esto podría significar mejoras en las condiciones de vivienda o inversiones en la seguridad y comodidad del hogar.

Estos resultados muestran que los gastos adicionales pueden estar relacionados con áreas importantes de la vida de los encuestados, como sus negocios, salud, alimentación y vivienda, y podrían estar influenciados por el acceso a microcréditos.

**Tabla 43.**

*Aumento de gastos (Grupo control)*

<b>Aumento de gastos</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Alimentación	37	20%
Educación	16	9%
Negocio	55	29%
Salud	26	14%
Vestimenta	12	6%
Vivienda	26	14%
Otro	15	8%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 16. Nuevas fuentes de empleo

El análisis de los datos revela que la mayoría de los encuestados, específicamente el 75%, no ha tenido la capacidad de crear empleos completamente nuevos en el período de tiempo evaluado. Por otro lado, el 25% de los encuestados ha tenido éxito en generar oportunidades de empleo. Estos resultados sugieren que aunque un segmento de la población ha logrado crear empleos adicionales, la mayoría no ha experimentado un crecimiento significativo en términos de generación de empleo.

**Tabla 44.**

*Nuevas fuentes de empleo (Grupo control)*

<b>Nuevas fuentes de empleo</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	47	25%
Si	140	75%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 17. Calidad de vida

Es interesante notar que, a pesar de no haber recibido microcréditos, la gran mayoría de los encuestados (86%) informa una mejora significativa en su posición de vida. Esto sugiere que, incluso sin acceso a microcréditos, es posible que otros factores o cambios en las condiciones económicas y sociales hayan influido positivamente en sus vidas.

El hecho de que el 14% no haya experimentado una mejora notable plantea preguntas adicionales. Sería valioso explorar más a fondo las razones detrás de esta falta de mejora en el bienestar y la felicidad, ya que podría proporcionar información valiosa sobre los desafíos que enfrenta este grupo de control y las áreas en las que podrían requerir apoyo o intervención.

**Tabla 45.***Calidad de vida (Grupo control)*

<b>Calidad de vida</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	27	14%
Si	160	86%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

#### **4.3.2.3. Servicio financiero**

En esta sección se detallan los resultados en relación a los servicios financieros, en relación con la satisfacción y acceso al microcrédito.

#### **18. Satisfacción del servicio**

Los resultados revelan que la gran mayoría de los encuestados del grupo de control (69%) están satisfechos con el servicio brindado por la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda. Esta alta satisfacción puede ser un indicio de la percepción positiva de los servicios ofrecidos por la cooperativa, lo que es un aspecto relevante para evaluar la calidad de la institución. Sin embargo, es importante notar que aún existe un porcentaje significativo (31%) de encuestados que no considera que la cooperativa haya cumplido con sus expectativas o necesidades financieras. Esto sugiere que hay espacio para mejorar y abordar las inquietudes de esta parte de la población.

**Tabla 46.***Satisfacción del servicio (Grupo control)*

<b>Satisfacción del servicio</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
No	58	31%
Si	129	69%
<b>Total general</b>	<b>187</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta.

## 19. Acceso al microcrédito

Los resultados revelan una variedad de opiniones entre los encuestados en cuanto al nivel de acceso al microcrédito. Una parte importante de los socios (54%) califica este acceso como "nivel medio", lo que implica que consideran que los requisitos son razonables y manejables para solicitar un microcrédito. Esto sugiere una percepción general positiva de la facilidad de acceso a este tipo de financiamiento.

Sin embargo, un considerable 34% de los encuestados califica el acceso al microcrédito como "nivel bajo", indicando que consideran que los trámites son complicados o difíciles de cumplir. Esto puede ser un punto de preocupación, ya que esta parte de la población podría encontrar obstáculos significativos para acceder a los microcréditos.

Además, un porcentaje significativo de encuestados (27%) considera que los requisitos son "exagerados", lo que refleja una calificación alta en este aspecto. Esta percepción podría indicar que la entidad financiera podría necesitar revisar y simplificar sus procedimientos para hacer que el acceso al microcrédito sea más accesible y conveniente para un grupo más amplio de solicitantes.

**Tabla 47 .**

*Acceso al microcrédito (Grupo control)*

<b>Acceso al microcrédito</b>	<b>Número</b>	<b>Participación (%)</b>
Baja	35	19%
Medio	102	54%
Alta	50	27%
<b>Total general</b>	<b>245</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Elaborado por la autora, a partir de la información obtenida de la encuesta

## 4.4. RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DE IMPACTO

En esta sección, se llevará a cabo un análisis del impacto de los microcréditos en la economía de los hogares de la parroquia de Quisapincha. Este análisis se basa en los datos recopilados a través de la encuesta y se complementa con herramientas estadísticas, como la

prueba de la t de Student y el chi-cuadrado. Estas herramientas permitirán determinar si existen relaciones significativas entre el grupo de beneficiarios (X) y el grupo de control (Y), o si son independientes en términos de su situación económica y otros factores relevantes. Este análisis es fundamental para evaluar el impacto real de los microcréditos en la economía de la comunidad y comprender si esta herramienta financiera está contribuyendo positivamente al bienestar de los hogares en la parroquia.

A través de este estudio, se ha llevado a cabo un análisis de la situación económica actual de los individuos y sus hogares. La hipótesis que se busca contrastar es la siguiente: "Los microcréditos tienen un impacto positivo en la economía de los habitantes de la Parroquia de Quisapincha, en el Cantón Ambato, Provincia de Tungurahua, en el año 2022".

Para abordar esta hipótesis, se ha empleado las pruebas t de Student (para variables continuas) y la prueba de Chi-cuadrado (para variables categóricas) en muestras independientes. Estas pruebas son herramientas estadísticas útiles para comparar las diferencias entre los grupos de beneficiarios y el grupo de control.

Los niveles de significación obtenidos en las pruebas estadísticas utilizadas para evaluar si las diferencias entre los resultados de ambos grupos son estadísticamente significativas justifican valores de  $p < 0,05$ . En este contexto, es posible establecer una asociación plausible entre el hecho de ser beneficiario de un microcrédito y la mejora en la situación económica de los habitantes de la Parroquia de Quisapincha.

En resumen, la mayoría de las variables analizadas, con la excepción de la educación formal y la adquisición de vestimenta, presentan valores estadísticamente significativos. Esto sugiere que existen diferencias significativas entre los grupos y respalda la idea de que el acceso a microcréditos puede estar relacionado con mejoras en la situación económica de los beneficiarios en comparación con el grupo de control. Estos hallazgos respaldan la hipótesis de que los microcréditos tienen un impacto positivo en la economía de los habitantes de Quisapincha.

En las interrogantes, donde se cuantifica la evolución en la situación económica de los habitantes y sus hogares desde tres categorías (por ejemplo, Empeoró, Se mantuvo y Mejoró),

solo se consideran las opciones donde se puede diferenciar el cambio sustancial, es decir, solo se incluyen los extremos (Empeoró o Mejoró).

Las diferencias en los impactos evidenciados de los individuos que percibieron el microcrédito y los que no, pueden observarse en la Tabla 48. En este sentido, las variables consideradas como significativas se interpretan de la siguiente manera:

- El análisis revela que el 44% de los individuos que fueron beneficiarios de microcréditos experimentaron mejoras en su situación económica durante los últimos 18 meses. En contraste, este porcentaje disminuye al 32% entre aquellos que no tuvieron acceso a microcréditos. Lo que resalta en este hallazgo es la importancia de la diferencia en estos porcentajes, lo cual es respaldado por un valor de significancia estadística de  $p = 0,0210$ . Esta cifra refleja que los resultados observados no son meramente producto del azar; en cambio, existe evidencia sólida que respalda la afirmación de que los microcréditos tienen un impacto positivo y significativo en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha. Esta conclusión sugiere que los microcréditos pueden ser una herramienta efectiva para mejorar las condiciones económicas de las personas en esta localidad, lo que tiene implicaciones importantes para el bienestar de la comunidad en general.
- En cuanto a los ingresos, los resultados muestran una diferencia notable y respaldada por una significancia estadística de  $p = 0,0010$ . El ingreso mensual promedio de los beneficiarios de microcréditos es de \$829, superando significativamente el sueldo promedio de los individuos que no tuvieron acceso a microcréditos. Esta disparidad sugiere que los microcréditos han tenido un impacto positivo en los ingresos mensuales de quienes los utilizaron para mejorar sus negocios o emprender nuevas iniciativas.
- Además, se observa un aumento en los ahorros personales de la población beneficiaria de microcréditos, con un 31% de individuos que reportan haber incrementado sus ahorros en los últimos 18 meses. En contraste, este porcentaje es considerablemente menor, solo el 14%, entre aquellos que no recibieron microcréditos. Estos hallazgos respaldan la noción de que los microcréditos no solo han tenido un impacto positivo en los ingresos, sino que también han fomentado el ahorro entre la población beneficiaria.

Este aumento en el ahorro personal podría contribuir a la estabilidad financiera a largo plazo y mejorar las condiciones económicas de los hogares.

- En cuanto a las condiciones del hogar, se encontraron resultados relevantes. En primer lugar, al analizar la dieta del hogar en relación a la ingesta de alimentos nutritivos, no se observó una diferencia significativa entre los grupos de beneficiarios de microcréditos y aquellos que no los recibieron. Por lo tanto, estos resultados no permiten extraer conclusiones definitivas y se requiere omitir su interpretación debido a la falta de significancia estadística en este aspecto.
- Sin embargo, al evaluar las condiciones de la vivienda en términos de seguridad física y espacio habitable, se observaron diferencias notables. El 46% de las personas que recibieron microcréditos reportaron mejores condiciones en sus viviendas, en comparación con el 40% de los individuos que no tuvieron acceso a financiamiento. Estos resultados indican una mejora significativa en la seguridad física y la habitabilidad de las viviendas de los beneficiarios de microcréditos. Además, esta diferencia está respaldada por una significancia estadística de  $p = 0,0710$ , lo que sugiere que las mejoras en las condiciones de vivienda están relacionadas con la recepción de microcréditos.
- En lo que respecta a la educación formal y la vestimenta, los resultados del análisis indican que estas variables no tuvieron un impacto significativo en la mejora de las condiciones de vida de los encuestados. En otras palabras, la educación formal y la forma de vestir no parecen estar relacionadas con cambios significativos en la situación económica y de vida.
- Sin embargo, es importante destacar que las condiciones de salud física, mental y social muestran mejoras más relevantes en el grupo de beneficiarios de microcréditos. El 38% de los individuos que recibieron microcréditos informaron mejoras en su salud en comparación con el 25% del grupo de control que mencionó lo mismo. Estos resultados sugieren que los microcréditos pueden estar contribuyendo de manera positiva a la salud física, mental y social de los beneficiarios, lo que podría estar relacionado con la reducción de la carga financiera y el acceso a recursos adicionales. Estas mejoras en la salud son un hallazgo importante del estudio y merecen una mayor exploración en investigaciones futuras.

- En lo que respecta a los gastos, es notable que una gran parte de los individuos que forman parte del grupo de beneficiarios de microcréditos (90%) ha experimentado un aumento en sus gastos durante los últimos 18 meses. Este aumento puede estar relacionado con el hecho de que, al recibir un microcrédito, es común destinar parte de esos fondos al pago de la deuda, que generalmente es a largo plazo. Esto puede influir en un incremento en los gastos mensuales de los beneficiarios. Por otro lado, en el grupo de control, el 70% también informó un aumento en sus gastos durante el mismo período. Aunque esta cifra es menor que la del grupo de beneficiarios, sugiere que factores distintos al microcrédito pueden estar contribuyendo a un aumento general en los gastos de ambas poblaciones. Sería relevante explorar en futuras investigaciones las razones detrás de este aumento en los gastos y si existen diferencias significativas en las categorías de gastos entre los dos grupos.
- Por último, es relevante destacar que los resultados muestran que el 34% de las personas que recibieron un microcrédito han logrado crear nuevas fuentes de empleo. Esto demuestra el impacto positivo de los microcréditos en la generación de empleo y en el estímulo de emprendimientos. Por otro lado, aquellos que no recibieron microcréditos también han creado nuevas fuentes de empleo, aunque en una proporción menor que el grupo de beneficiarios.
- Es interesante notar que, a pesar de que las circunstancias analizadas revelan mejores condiciones económicas individuales y en el hogar entre los beneficiarios de microcréditos, en términos de calidad de vida, el grupo de control ha reportado una mejora del 86%. Esto es superior al 74% de los individuos pertenecientes al grupo de beneficiarios. Estos resultados sugieren que factores ajenos a las variables analizadas en este estudio pueden estar influyendo en la percepción de calidad de vida. Sería valioso profundizar en investigaciones futuras para comprender mejor esta diferencia y explorar los factores subyacentes que afectan la calidad de vida en ambos grupos.

**Tabla 48.***Resultados relativos a la situación económica*

<b>VARIABLES</b>	<b>Grupo beneficiarios</b>	<b>Grupo Control</b>	<b>Valor p</b>
<b>Situación económica</b>			0,0210**
Empeoró	7,3%	5,3%	
Mejóro	44,1%	32,6%	
<b>Ingresos</b>			0,0010**
Ingresos mensuales	\$829	\$638	
<b>Ahorros personales</b>			0,000***
Disminuyó	27,8%	31,6%	
Aumentó	31,0%	14,4%	
<b>Alimentación</b>			0,2520
Empeoró	2,4%	3,2%	
Mejóro	35,1%	42,2%	
<b>Vivienda</b>			0,0710*
Empeoró	4,1%	1,1%	
Mejóro	44,5%	39,6%	
<b>Educación formal</b>			0,6260
No	26,1%	24,1%	
Si	73,9%	75,9%	
<b>Salud</b>			0,0210**
Empeoró	7,8%	8,0%	
Mejóro	37,6%	25,1%	
<b>Vestimenta</b>			0,7570
Empeoró	2,4%	2,1%	
Mejóro	25,7%	28,9%	
<b>Gastos</b>			0,0000***
Disminuyó	1,6%	0%	
Aumentó	90,6%	70,6%	
<b>Creación fuentes de empleo</b>			0,0500**
No	66,1%	74,90%	
Si	33,9%	25,10%	

<b>Mejora en la calidad de vida</b>			0,003**
No	21,6%	14,40%	
Si	73,9%	85,60%	

*Nota.* \*, \*\* Y \*\*\* nivel de significación del 10%, 5% y 1% respectivamente.

*Fuente:* Elaboración propia a partir de los datos de la encuesta, estadísticos t de Student y Chi-cuadrado.

El estudio demuestra que los microcréditos tienen un impacto positivo en la economía de los habitantes de la parroquia de Quisapincha. Los beneficiarios de microcréditos experimentaron mejoras tanto en sus ingresos como en sus ahorros personales, lo que sugiere un efecto beneficioso en sus condiciones económicas. Además, las condiciones de vivienda y la salud también mostraron mejoras en este grupo. El impacto en la creación de nuevas fuentes de empleo también es evidente entre los beneficiarios. Sin embargo, es interesante notar que la percepción de calidad de vida mejoró en un grado mayor entre el grupo de control que no recibió microcréditos. Esto indica que el impacto de los microcréditos va más allá de las variables económicas y puede estar influenciado por otros factores no abordados en este estudio.

En consecuencia, se puede concluir que los microcréditos desempeñan un papel importante en el fortalecimiento de la economía y la mejora de las condiciones de vida de la población en la parroquia de Quisapincha. Sin embargo, se necesita una comprensión más profunda de los factores que afectan la percepción de calidad de vida para ofrecer una imagen completa del impacto de los microcréditos. Esto podría ser un punto clave para futuras investigaciones en esta área y podría ayudar a diseñar programas de microcréditos más efectivos y centrados en las necesidades de la comunidad.

#### **4.5. DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

En relación al primer objetivo específico “*Examinar las características económicas y sociales de los habitantes de la Parroquia de Quisapincha, Catón Ambato, Provincia de Tungurahua*” los resultados del análisis socioeconómico, considerando tanto información secundaria como los datos recopilados en la encuesta, revelan que la población de Quisapincha está compuesta principalmente por hombres y mujeres, muchos de los cuales tienen una relación conyugal formal. En cuanto a las actividades económicas, se identifican dos sectores destacados: la agricultura, ganadería y manufactura, con especial énfasis en la confección de

artículos y prendas de cuero, reconocido a nivel local y nacional.

Además, es alentador observar que la educación formal ha mostrado progreso en esta zona rural en los últimos años. Los habitantes tienen acceso a niveles educativos que abarcan desde la educación primaria hasta la secundaria y superior. Estos hallazgos sugieren que la población de Quisapincha cuenta con una base sólida en actividades económicas importantes, lo que puede proporcionar oportunidades de empleo y desarrollo local. Además, el avance en la educación formal es un indicio positivo para el desarrollo humano y el crecimiento socioeconómico de la parroquia.

En relación con el segundo objetivo de *“Identificar el destino y beneficios de los microcréditos otorgados a los habitantes de la Parroquia Quisapincha, Catón Ambato, Provincia de Tungurahua”*, se puede destacar que la mayoría de los socios de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda. Solicitan montos de microcréditos que oscilan entre USD 3,000 y USD 6,000. Los microcréditos se destinan principalmente a emprendimientos y a la ampliación de negocios, lo que implica que el 68% de la población los utiliza adecuadamente según la ley.

Asimismo, los beneficiarios han experimentado mejoras en su situación económica y educación. El acceso a financiamiento ha tenido un impacto positivo en la vivienda y la salud de los beneficiarios, y la mayoría ha mantenido o aumentado sus ahorros. Aunque se han creado oportunidades de empleo, hay un grupo que no ha podido generar empleos nuevos.

En general, los microcréditos han tenido un efecto positivo en la economía y calidad de vida de los beneficiarios en la parroquia de Quisapincha. Sin embargo, también se identifican áreas de mejora, como una mayor orientación sobre el uso adecuado de los recursos y el fomento de empleo productivo. En este sentido, es importante promover mejores prácticas en el uso de los recursos y fomentar empleos más productivos. Asimismo, es necesario promover programas que faciliten el acceso al financiamiento para los emprendedores locales, lo que puede fortalecer sus negocios, generar empleo y contribuir al crecimiento económico sostenible de la parroquia.

En relación al tercer objetivo específico” *Establecer la influencia de los microcréditos en la economía de los habitantes la Parroquia de Quisapincha, mediante un análisis*

*estadístico*”. Considerando a las personas que recibieron un microcrédito, los resultados demuestran que estos parecen haber tenido un impacto significativo en la situación económica de los habitantes de la parroquia de Quisapincha. En su mayoría, las variables utilizadas para medir los resultados del microcrédito testimonian el efecto positivo de las microfinanzas en el bienestar de las personas.

En este contexto, casi la totalidad de estudios de esta temática respaldan la idea de que los microcréditos tienen un efecto beneficioso tanto en la economía como en la calidad de vida de las comunidades estudiadas. La investigación de Loke et al., (2021) y Wan et al., (2021) en Malasia, también han concluido que el microcrédito, tienen un impacto significativo en el bienestar socioeconómico. Asimismo, Bhuiya et al., (2016) encontró que en Bangladesh las microfinanzas también tienen un impacto positivo en los ingresos y el consumo de los hogares. En un estado de India, Reji (2009) determinó que las microfinanzas pueden mejorar el desarrollo socioeconómico de grupos vulnerables y marginados.

En Latinoamérica, se han realizado diversos estudios sobre el impacto de los microcréditos en la economía individual de los habitantes. Un ejemplo es el estudio de Renaud & Iglesias (2008) realizado en Argentina, el cual respalda los resultados obtenidos en esta investigación al afirmar que los microcréditos tienen un impacto positivo en la economía de las personas. Sin embargo, es importante destacar que existen algunas diferencias en los hallazgos según el contexto. Por ejemplo, en Colombia, Méndez et al., (2011) encontraron resultados diferentes en su investigación, ya que no encontraron evidencia estadística de un efecto positivo del crédito formal, incluyendo el microcrédito. Esto resalta la importancia de considerar el contexto específico al analizar los efectos de los microcréditos, ya que pueden variar según las características y condiciones de cada país.

En Ecuador, también se han realizado investigaciones que respaldan el impacto positivo de la concesión de microcréditos en diversos niveles. Gavilanes & Romero (2015) y Jaramillo (2018) han demostrado que los microcréditos tienen un efecto significativo y positivo en diferentes aspectos analizados. Además, en el caso específico de Tungurahua, Ariel et al., (2019) han evidenciado una transformación positiva en los indicadores económicos y sociales de los socios y sus familias. Estos estudios concluyeron que las microfinanzas representan una

alternativa viable para mejorar la calidad de vida de las comunidades en países en vías de desarrollo. Estos hallazgos refuerzan la importancia de los microcréditos como herramienta para impulsar el desarrollo económico y social en la región.

En un sentido individual, se puede concluir que las variables utilizadas como métricas del microcrédito recibido también son relevantes en otros estudios:

La mejora de las condiciones de vivienda tiene un impacto positivo en la situación económica de los habitantes, según los estudios de Renaud & Iglesias (2008) y Bosio et al. (2013). Los microcréditos facilitan la mejora de la vivienda, lo cual se traduce en inversiones a largo plazo. Además, estos programas promueven soluciones habitacionales y laborales, fomentando la capacidad y la colaboración para satisfacer las necesidades.

Las mejoras en las condiciones de salud han demostrado ser beneficiosas para el bienestar económico, según lo indicado por Renaud & Iglesias (2008). Los microcréditos, al contribuir a la mejora de la calidad de vida de los prestatarios, también influyen positivamente en su salud. Este hallazgo resalta la conexión entre la salud y el aspecto económico, evidenciando que el acceso a microcréditos no solo impulsa el desarrollo económico, sino que también tiene repercusiones positivas en la salud de los beneficiarios.

Los microcréditos también tienen un impacto positivo en el bienestar de los hogares al mejorar su dieta y acceso a alimentos nutritivos. Esto se refleja en la capacidad de los prestatarios para adquirir alimentos como carne y lácteos, que anteriormente les resultaban difíciles de obtener. Estos hallazgos respaldan nuevamente los resultados encontrados por Renaud & Iglesias (2008) y García et al., (2014), quienes también destacaron el impacto positivo de los microcréditos en la mejora de la alimentación de los hogares.

Además, es importante destacar que el incremento de los ingresos individuales también tiene un impacto positivo, como lo indica el estudio de Renaud & Iglesias (2008). Carvajal & Espinoza (2020) considera que el microcrédito desempeña un rol crucial en el progreso económico de la sociedad al fomentar la generación de empleo y el incremento de los ingresos, lo cual contribuye a la disminución de la pobreza y el desempleo.

A nivel familiar, los microcréditos desempeñan un papel crucial al permitir a las familias mantener su consumo, preservar la calidad de vida en términos de dieta, salud, educación e ingresos. Esto se traduce en mejoras significativas en la calidad de vida de los habitantes y, en consecuencia, en su situación económica. En otras palabras, las variables que han demostrado ser estadísticamente significativas confirman que el microcrédito es una herramienta efectiva en la lucha contra la pobreza, ya que aborda la vulnerabilidad característica de las poblaciones más pobres. Al reducir su vulnerabilidad, estas personas pueden superar los ciclos de pobreza y lograr mejoras sostenibles en su situación económica y social.

## CAPÍTULO V

### 5. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

#### 5.1. CONCLUSIONES

En resumen, este estudio ofrece una visión clara del perfil demográfico y socioeconómico de la población de la parroquia Quisapincha que cumple con los requisitos para ser socio de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda. Predominantemente, esta población está compuesta por hombres y se caracteriza por tener un estado civil mayoritariamente casado, considerando el matrimonio como un objetivo importante en el ámbito familiar y legal. En términos educativos, se observa que el nivel secundario es el más común, seguido por la educación superior y primaria. Las ocupaciones más frecuentes incluyen la agricultura y la ganadería, seguidas de servicios, construcción y empleados privados. Además, es relevante destacar que la mayoría de los encuestados se consideran jefes de hogar, lo que implica responsabilidades en la organización y el cuidado de un hogar.

La mayoría de los prestatarios, es decir, los beneficiarios de microcréditos, han hecho un uso adecuado de estos fondos, destinándolos a fines productivos y comerciales, como el inicio de nuevos emprendimientos o la expansión de sus negocios. No obstante, se observa que una parte significativa de los prestatarios opta por utilizar los recursos del microcrédito para cubrir necesidades familiares, saldar deudas, invertir en educación, salud u otros propósitos. En términos de la situación actual de la población, se nota una mejora en la situación económica y las condiciones del hogar en ambos grupos analizados. Sin embargo, es notoria la diferencia en el aumento de estas mejoras en el grupo de beneficiarios de los microcréditos.

Los hallazgos de este estudio subrayan de manera concluyente el impacto altamente positivo de los microcréditos en la economía de los residentes de la parroquia de Quisapincha. Se evidencian mejoras sustanciales tanto en los ingresos como en los ahorros personales de los beneficiarios, indicando un efecto claro en la mejora de sus condiciones económicas. Además, se destacan mejoras significativas en las condiciones de vivienda y la salud dentro de este grupo. Por lo tanto, los microcréditos son una herramienta valiosa en la lucha contra la pobreza, al permitir que las personas vulnerables y marginadas mejoren su situación económica y logren un

desarrollo socioeconómico perdurable. Sin embargo, es importante tener en cuenta que los efectos de los microcréditos pueden variar según el contexto específico y las variables consideradas en cada estudio.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

Dado que una parte significativa de la muestra ha alcanzado solo un nivel educativo primario y se dedica a actividades económicas como la agricultura y ganadería, etc. Se recomienda promover la educación financiera a los socios, que implica brindar información clara sobre microcréditos, derechos y responsabilidades, y herramientas para una gestión adecuada. Una sólida educación financiera permitirá utilizar los microcréditos de manera efectiva, evitar el sobreendeudamiento y mejorar la capacidad de pago, lo que maximizará los beneficios y fomentará el desarrollo económico sostenible en las comunidades.

Promover el acceso equitativo a los microcréditos implica reconocer que los grupos más vulnerables y marginados de la sociedad a menudo enfrentan mayores dificultades para acceder a los servicios financieros convencionales. Estos grupos pueden incluir personas de bajos ingresos, mujeres, minorías étnicas, jóvenes emprendedoras y personas en zonas rurales o remotas.

Se recomienda fomentar y expandir programas de microcréditos en la parroquia de Quisapincha y áreas similares. Estos programas pueden ser una herramienta eficaz para mejorar la situación económica de la población. Es fundamental simplificar los requisitos y trámites para acceder a microcréditos, especialmente para el grupo de control que percibe dificultades en este proceso. Además, se debe seguir monitoreando y evaluando el impacto en aspectos como la calidad de vida y el bienestar general de la población, garantizando un enfoque integral en futuros programas de desarrollo comunitario.

## 6. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab. (2018). *Microcredit: impacts and limitations*. United States: J-PAL Policy Insights. <https://doi.org/10.31485/pi.2268.2018>
- Albuquerque, F. (2004). Desarrollo económico local y descentralización en América Latina. *Revista de la CEPAL*, 82, 157-171.
- Al-Mamun, A., & Mazumder, M. (2015). Impact of microcredit on income, poverty, and economic vulnerability in Peninsular Malaysia. *Development in Practice*, 25(3), 333–346. <https://doi.org/10.1080/09614524.2015.1019339>
- Al-Mamun, A., Malarvizhi, C., Hossain, S., & Tan, S.-H. (2012). Examining the Effect of Microcredit on Poverty in Malaysia. *ASEAN Economic Bulletin*, 29(1), 15-28.
- Ariel, R., Gustavo, Á., Iruma, A., & Medardo, L. (2019). Impacto económico y social de las microfinanzas en poblaciones vulnerables de Tungurahua, Ecuador. *Revista Espacios*, 3(1), 39-58.
- Bastis. (2021, Noviembre 08). *Método hipotético-deductivo*. Online- Tesis: <https://online-tesis.com/metodo-hipotetico-deductivo/>
- Bateman, M. (2014). The Rise and Fall of Muhammad Yunus and the Microcredit Model. *SSRN Electronic Journal*, 1-36. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2385190>
- Bateman, M. (2018). *Impacts of the microcredit model*. Routledge.
- Bhandari, P. (2015, Julio 15). *Questionnaire Design | Methods, Question Types & Examples*. Scribbr: <https://www.scribbr.com/methodology/questionnaire/>
- Bhuiya, M., Khanam, R., Rahman, M., & Nghiem, S. (2016). Impact of microfinance on household income and consumption in Bangladesh: Empirical evidence from a quasi-experimental survey. *The Journal of Developing Areas*, 50(3), 305-318. <https://doi.org/10.1353/jda.2016.0111>
- Bosio, C., Ortecho, E., Ferrero, A., Montiel, C., Duarte, G., & Scardino, L. (2013). Microcrédito para mejoras de viviendas populares: poco para muchos. *Pampa (Santa Fe)*(9), 73-91.

- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Vínculos ESPE*, 5(3), 51 - 65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Casquete, N., Bautista, E., & Moreira, C. (2021). El desarrollo del microcrédito en la zona noroeste de Guayaquil, Ecuador. *Revista Publicando*, 8(31), 107-116. <https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2212>
- CEPAL. (2000). *Desarrollo económico local y descentralización: aproximación a un marco conceptual*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Charles, N. (2019, Diciembre 12). *Macroeconomics: an Introduction*. Washington: Internet Edition.
- Chen, G., & Tsurumi, H. (2010). Probit and Logit Model Selection. *Communications in Statistics - Theory and Methods*, 40(1), 159-175. <https://doi.org/10.1080/03610920903377799>
- Cherry, K. (2020, Abril 07). *When to Use Surveys in Psychological Research*. Very Well Mind: <https://www.verywellmind.com/what-is-a-survey-2795787>
- Clarín. (2020, Octubre 24). *Qué es el método inductivo: significado, pasos y ejemplos*. Clarín: Cultura: [https://www.clarin.com/cultura/que-es-el-metodo-inductivo-significado-pasos-y-ejemplos\\_0\\_6AL5shQEw.html](https://www.clarin.com/cultura/que-es-el-metodo-inductivo-significado-pasos-y-ejemplos_0_6AL5shQEw.html)
- COAC Vencedores de Tungurahua Ltda. (2021). *Historia*. COAC Vencedores : <https://www.coacvencedores.com/historia/>
- Coello, M., & Ruilova, S. (2017). *Incidencia de los microcréditos sobre la pobreza subjetiva en el sector rural del cantón cuenca. Caso de análisis parroquia Chaucha*. Universidad de Cuenca: Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.
- Deyganto, K. (2022). Determinants of loan repayment of Microfinance institutions in Ethiopia. *Innovations*(96), 96-108.

- Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *Maskana*, 12(2), 25–33. <https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>
- Duvendack, M. (2010). *Smoke and Mirrors: Evidence from Microfinance Impact Evaluations in India and Bangladesh*. University of East Anglia: School of International Development.
- Elsner, W., Heinrich, T., & Schwardt, H. (2015). Networks and Innovation—The Networked Firm, Innovation Systems, and Varieties of Capitalism. In *The Microeconomics of Complex Economies* (pp. 473-498). Academic Press.
- Ettliger, N. (2001). Local Economic Development. In *International Encyclopedia of the Social & Behavioral Sciences* (pp. 9004-9008). Elsevier Science.
- Fikirte, K. (2011). *Determinant of loan repayment performance“ A case study in Addis Ababa Credit and Saving Institution*. Netherlands: Wageningen University.
- Flores, E. (2021). *Evaluación del desempeño laboral y su incidencia en los trabajadores administrativos del Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Quisapincha, cantón Ambato, provincia de Tungurahua”*. . Escuela Superior Politécnica de Chimborazo: Facultad de Administración de Empresas.
- Fluet, B. (2021, Abril 16). *What Is Descriptive Research?* Invoke: <https://invoke.com/blog/what-is-descriptive-research>
- Frank, S. (2017). *Theory and Evidence on Women, Education, and Microfinance: Understanding the History of Microfinance and the Strongest Influencing Factors on Microfinance Default Status for Women in Tamil Nadu, India*. New York University. [https://www.stern.nyu.edu/sites/default/files/assets/documents/Thesis\\_S.Frank\\_2017.pdf](https://www.stern.nyu.edu/sites/default/files/assets/documents/Thesis_S.Frank_2017.pdf)
- GAD parroquia rural de Quisapincha. (2015). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial de la Parroquia Quisapincha*. GAD Quisapincha.
- GAD parroquia rural de Quisapincha. (2022). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial 2020-2023*. Registro Oficial - Órgano de la República del Ecuador.

- GAD Parroquial de Quisapincha. (2015). *Plan de Desarrollo y Ordenamiento Territorial Quisapincha 2015*. Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Quisapincha. [http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL\\_SNI/data\\_sigad\\_plus/sigadplusdocumentofinal/1865015190001\\_QUISAPINCHA%20PLAN%20DE%20DESARROLLO%20Y%20ORDENAMIENTO%20TERRITORIAL%202015\\_30-10-2015\\_09-16-36.pdf](http://app.sni.gob.ec/sni-link/sni/PORTAL_SNI/data_sigad_plus/sigadplusdocumentofinal/1865015190001_QUISAPINCHA%20PLAN%20DE%20DESARROLLO%20Y%20ORDENAMIENTO%20TERRITORIAL%202015_30-10-2015_09-16-36.pdf)
- GAD Quisapincha. (2015). *Plan de desarrollo y ordenamiento territorial*. Ecuador: Gobierno Autónomo Descentralizado Parroquial Rural de Quisapincha.
- García, J., Zapata, E., Valtierra, E., & Garza, L. (2014). El microcrédito como estrategia para atenuar la pobreza de las mujeres, ¿cuál pobreza? *Estudios fronterizos*, 15(30), 97-126.
- Gavilanes, A., & Romero, M. (2015). *Medición del impacto de los microcréditos sobre el nivel de vida de los habitantes del cantón San Fernando, año 2014*. Universidad de Cuenca: Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.
- George, T., & Merkus, J. (2021, Diciembre 03). *Explanatory Research | Definition, Guide, & Examples*. Scribbr: <https://www.scribbr.com/methodology/explanatory-research/#>:
- Georgieva, K. (2020, Enero 17). *El sector financiero en la década de 2020: Construir un sistema más inclusivo en la nueva década*. Fondo Monetario Internacional: <https://www.imf.org/es/News/Articles/2020/01/17/sp01172019-the-financial-sector-in-the-2020s>
- Girma, G. (2018). Determinants of loan repayment: The case of microfinance institutions in Gedeo Zone. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 6(3), 108-122.
- Godínez, L., Figueroa, E., & Pérez, F. (2015). Determinantes del ingreso en los hogares en zonas rurales de Chiapas. *Nóesis. Revista de Ciencias Sociales y Humanidades*, 24(47), 136-156.
- Goforth, C. (2015, Noviembre 16). *Using and Interpreting Cronbach's Alpha*. University of Virginia Library: <https://data.library.virginia.edu/using-and-interpreting-cronbachs-alpha/>

- Gray, K. (2017, Septiembre 28). *Quant Essentials: What Is Quantitative Research?* Research World: <https://archive.researchworld.com/quant-essentials-what-is-quantitative-research/>
- Greenlaw, S., & Shapiro, D. (2017). *Principles of microeconomics 2e*. Houston: OpenStax.
- Gujarati, D., & Porter, D. (2010). *Econometría*. McGraw-Hill/Irwin, Inc.
- Hassan, M., & Islam, M. (2018). The Socio-Economic Impact of Microfinance on the Poor Family: A Study from Bangladesh. *Journal of Asian and African studies*, 54(1), 3-19. <https://doi.org/10.1177/0021909618785399>
- Hernández, Y., Hernández, V., Batista, N., & Tejada, E. (2017). ¿Chi cuadrado o Ji cuadrado? *Medicentro Electrónica*, 21(4), 294-295.
- INEC. (2010). *Censo de población y vivienda*. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.
- INEC. (2010). *Población: Necesidades básicas insatisfechas tota nacional*. Ecuador: Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. Ecuador en cifras.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2010). *Censo de Población y Vivienda 2010*. INEC. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/base-censo-2010/>
- Islam, J., Mohajan, H., & Datta, R. (2012). Aspects of microfinance system of Grameen Bank of Bangladesh. *International Journal of Economics and Research*, 3(4), 76-96.
- Jaffery, A., & Mamoon, D. (2015). Socio-economic Perspective of Microfinance as a poverty reduction tool. *Proceedings of 4th International Conference of Business Management*. [https://mpr.ub.uni-muenchen.de/81485/1/MPRA\\_paper\\_81485.pdf](https://mpr.ub.uni-muenchen.de/81485/1/MPRA_paper_81485.pdf)
- Jaramillo, A. (2018). *Análisis y evaluación del impacto de los microcréditos en la economía de las familias, de la parroquia Machachi, del cantón Mejía, provincia de Pichincha, en el año 2016*. Universidad Central del Ecuador: Facultad de Ciencias Económicas .
- Jenkinson, C. (2020, Mayo 06). *Quality of life*. Britannica: <https://www.britannica.com/topic/physical-activity>
- Kagan, J. (2022, Junio 24). *Quality of Life*. Investopedia: <https://www.investopedia.com/terms/q/quality-of-life.asp>

- Kapila, M., & Kalia, P. (2022). Impact of microcredit on income and employment of self-help group members in Punjab: Does credit size matter? *International Social Science Journal*, 72(243), 193-208. <https://doi.org/10.1111/issj.12311>
- Kumar, A. (2023, Enero 15). *Logit vs Probit Models: Differences, Examples*. Data Analytics: <https://vitalflux.com/logit-vs-probit-models-differences-examples/#>:
- Lara, D., Chávez, M., López, O., & Alvear, E. (2022). Evaluación del Impacto Socioeconómico de los Microcréditos Agrícolas. *Revista Científica FIPCAEC (Fomento De La investigación Y publicación científico-técnica multidisciplinaria)*, 7(1), 82-105. <https://doi.org/10.23857/fipcaec.v7i1.508>
- Latif, W., Ahmed, S., Sultad, M., Jafar, R., Tariq, M., & Linping, W. (2020). Microcredit and economic welfare: Experience of poor rural households from Pakistan. *Journal of International Development*, 1-22. <https://doi.org/10.1002/jid.3487>
- Loiseau, J., & Walsh, C. (2015). *“Where Credit is Due”*. United States: Cambridge, MA: Abdul Latif Jameel Poverty Action Lab and Innovations for Poverty Action.
- Loke, K., Solarin, S., Yuen, Y., & Ramasamy, S. (2021). The Impact of Microfinance Services on Socio-Economic Welfare of Urban Vulnerable Households in Malaysia. *International Journal of Business and Society*, 22(2), 696-712. <https://doi.org/10.33736/ijbs.3752.2021>
- Londoño, D., Garzón, C., & Collazos, M. (2021). The effect of microcredit on Colombia’s GDP, 2005-2018. *Problemas del desarrollo*, 52(204), 3-29. <https://doi.org/10.22201/ieec.20078951e.2021.204.69630>
- Manrique, G., Ramírez, M., & Santos, F. (2017). Volver a los detalles del artículo Impacto del microcrédito sobre la pobreza rural en los municipios de Tunja y Samacá, Colombia. *Semestre Económico*, 20(47), 51-76. <https://doi.org/10.22395/SEEC.V20N45A2>
- Martínez, A. (2018). *Efectos del microcrédito sobre las condiciones de vida de la población vulnerable del municipio de Sincelejo, programa Sí Emprende*. Universidad del Norte.

- Méndez, J., Hernández, H., & Carreño, N. (2011). Evaluación del impacto de las Microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia. *Cuadernos de Administración*, 27(46), 81-102.
- Mendivelso, F., & Rodríguez, M. (2018). Revista Médica Sanitas. *Prueba CHI-cuadrado de independencia aplicada a tablas 2xN*, 21(2), 92-95.
- Mohinuddin, M. (2019, Mayo 18). *Grameen Bank: History, Objectives, Principles, and Activities*. Sweducarebd: <https://www.sweducarebd.com/2019/05/grameen-bank-essay.html>
- Muñoz, M. (2014). Determinantes del ingreso de los hogares y de su gasto corriente. *Revista de Economía Institucional*, 6(10), 183–199. <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/ecoins/article/view/177>
- Nandar, S., & Charoenloet, V. (2017). *Impact of Microfinance on Household Welfare in Northern Chin State of Myanmar*. Tailandia: Economía. Facultad de Ciencias Sociales Universidad de Chiang Mai.
- Novoa, C. (2015, Mayo 31). *En Quisapincha el cuero nunca pasa de moda*. Diario El Télegrafo: <https://www.eltelegrafo.com.ec/noticias/larga/1/en-quisapincha-el-cuero-nunca-pasa-de-moda-galeria>
- Ocaña, E. (2018). *Formalización de las microfinanzas y su impacto en el desarrollo del sistema financiero ecuatoriano*. Ecuador: Superintendencia de Bancos .
- Ofgaha, A. (2018). Determinants of loan repayment of micro and small enterprises in Jimma Town, Ethiopia. *Global Journal of Management and Business Research: Economics and Commerce*, 18(4), 47-65.
- Oficina Internacional del Trabajo. (2013). *El desarrollo sostenible, el trabajo decente y los empleos verdes*. Conferencia Internacional del Trabajo OIT.
- Orellana, P. (2020, Junio 05). *Método analítico*. Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/metodo-analitico.html>

- Organización Mundial de la Salud. (2022). *Directrices de la OMS sobre vivienda y salud*. Organización Panamericana de la Salud.
- Orozco, M. (2019). El microcrédito, elemento clave del desarrollo económico rural: un estudio de caso. *Instituto Tecnológico Metropolitano*, 5(9), 147-159. <https://doi.org/10.22430/24223182.1313>
- Ortiz, J., & Rendon, I. (2017). *El impacto económico generado por el microcrédito en el sector panificador: una revisión a las “Panaderías de punto caliente” en el municipio de la Unión (V) en el período 2013 - 2015*. Universidad del Valle: Facultad de Ciencias de la Administración.
- Padilla, A., & Sanchis, J. (2021). La relación causa-efecto entre exclusión/inclusión social y financiera. Una aproximación teórica. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 138, 1-22. <https://doi.org/10.5209/REVE.69168>
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Naciones Unidas.
- Pettinger, T. (2021, Noviembre 06). *Quality of Life Indicators*. Economics Help: <https://www.economicshelp.org/blog/2445/economics/quality-of-life-indicators/>
- Quadrat-Ii, K., & Lutfor, M. (2006). Micro-credit and micro-finance: functional and conceptual differences. *Development in Practice*, 16(5), 16. <https://doi.org/10.1080/09614520600792481>
- Reji, E. (2009). Socio-Economic Impact of Microfinance: A Study of Neighbourhood Groups (NHGs) in Nilambur Block of Malappuram District, Kerala. *Indian Journal of Agricultural Economics*, 64(2), 246-258.
- Renaud, J., & Iglesias, M. (2008). *El impacto social de las microfinanzas. El caso de AVANZAR*. Universidad de Buenos Aires: Facultad de Ciencias Económicas. [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/docin/docin\\_cenes\\_018](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/docin/docin_cenes_018)
- Rico, S. (2009). *Microcrédito Social: Una evaluación de Impacto*. España – Cataluña: Fundació Caixa Catalunya.

- Rodríguez, C. (2008). Impacto de las microfinanzas: resultados de algunos estudios. énfasis en el sector financiero. *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 281-298.
- Rosenberg, R. (2010). ¿El microcrédito ayuda realmente a los pobres? *Enfoques*, 1-8. [https://www.rfilc.org/wp-content/uploads/2020/08/1275570189820\\_FN59\\_SP\\_\\_1\\_pdf.pdf](https://www.rfilc.org/wp-content/uploads/2020/08/1275570189820_FN59_SP__1_pdf.pdf)
- Sánchez, R. (2015). t-Student. Usos y abusos. *Revista mexicana de cardiología*, 26(1), 59-61.
- Selva, V. (2021, Julio 25). *Desarrollo local: concepto y modelos*. Culturpedia: <https://culturapedia.com/2021/07/25/desarrollo-local/>
- SEPS. (2023). *Manual de crédito Cooperativa de ahorro y crédito*. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.
- Skidmore, S. (2022, Febrero 02). *Non-Experimental vs. Experimental Research- Description and Examples*. Sudy.com: <https://study.com/learn/lesson/non-experimental-vs-experimental-research-design-methods-examples.html>
- Stock, J., & Watson, M. (2012). *Introducción a la Econometría*. Pearson Educación.
- Tacuri, L. d. (2017). Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja. *INNOVA Research Journal*, 2(1), 44-54. <https://doi.org/10.33890/innova.v2.n9.1.2017.502>
- Tarozzi, A., Desai, J., & Jonson, K. (2015). The Impacts of Microcredit: Evidence from Ethiopia. *American Economic Journal: Applied Economics*, 7(1), 54-89. <https://doi.org/10.1257/app.20120475>
- Tejera, P. (2011). *Objeciones a la teoría del desarrollo local (desde una perspectiva tercermundista)*. Universidad Nacional de Buenos Aires.
- Thu, V., & Goto, D. (2020). Does microfinance improve the household welfare of ethnic minorities? Evidence from Bac Kan Province, Vietnam. *Progress in Development Studies*, 20(1), 65-83. <https://doi.org/10.1177/1464993419886230>
- Tödttling, F. (2009). Regional Development, Endogenous. *International Encyclopedia of Human Geography*, 208-213. <https://doi.org/10.1016/B978-008044910-4.00837-3>

- Trinajstić, M., Krstinić, M., & Denona, N. (2022). Business Incentives for Local Economic Development. *Economies*, 10(6). <https://doi.org/10.3390/economies10060135>
- Tuapanta, J., Duque, M., & Mena, A. (2017). Alfa de Cronbach para validar un Cuestionario de uso de TIC en Docentes Universitarios. *Revista mktDescubre*, 37 - 48. <https://core.ac.uk/download/pdf/234578641.pdf>
- Vázquez, A. (1988). Desarrollo local: una estrategia de creación de empleo. *Revista de estudios regionales*(25), 173-175.
- Wan, M., Binti, W. N., Binti, S., & Che, M. (2021). The Impact of Microfinance on Households' Socioeconomic Performance: A Proposed Mediation Model. *Journal of Asian Finance Economics and Business*, 8(3), 821-832. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no3.0821>
- Wickramasinghe, V., & Fernando, D. (2016). Use of microcredit for household income and consumption smoothing by low income communities. *International Journal of Consumer Studies*, 41(6), 1-12. <https://doi.org/10.1111/ijcs.12378>
- Wooldridge, J. (2010). *Introducción a la econometría: Un enfoque moderno*. Cengage Learning Edi to res, S.A. de C.V.
- Yu, J., Han, X., Chen, B., & Ren, J. (2020). Estimating the Impact of Poverty Alleviation Microcredit on the Income of Poor Households Using the Propensity Score Matching Method: Evidence from China. *Agriculture*, 10(7), 1-19. <https://doi.org/10.3390/agriculture10070293>

## 7. ANEXO

Anexo 1. Encuesta aplicada a los beneficiarios y control, socios de la COAC Vencedores de Tungurahua Ltda.

**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ECONOMÍA**

**Objetivo:** recolectar información referente a los microcréditos y la economía de los habitantes de la parroquia Quisapincha, cantón Ambato, provincia de Tungurahua, al año 2022.

**Instrucciones:** Lea detenidamente las preguntas y marque con una X la opción que considere. La información entregada será únicamente utilizada para fines académicos.

### INFORMACIÓN BÁSICA

**1. Genero**

Femenino  Masculino

**2. Edad**

-----

**3. Estado civil**

Soltero  Unión Libre

Casado  Viudo

Divorciado

**4. ¿Cuál es su nivel de instrucción?**

Primaria  Secundaria

Superior  Otros

Ninguno

**5. ¿Específicamente a que actividad económica se dedica usted?**

Agricultura y ganadería  Industria

Comercio  Empleado público

Construcción  Empleado privado

Servicios  Otros

**6. ¿Es usted el jefe de hogar— persona que toma las decisiones respecto a su economía?**

Sí  No

### MICROCRÉDITO Y FINALIDAD

**7. ¿Usted ha recibido un microcrédito anteriormente? Si su respuesta es NO pase a la pregunta 9.**

Si  No

**8. ¿Qué Monto recibió?**

De \$500 a \$1000  De \$ 3000 a \$6000

De \$1000 a \$3000  Mayor a \$6000

**9. ¿A qué actividad destino el monto del microcrédito solicitado?**

Emprender un negocio  Ampliación de negocio

Pago de deudas  Salud

Necesidad familiar  Educación

Otro (Especifique)  -----

### PERFIL SOCIOECONÓMICO ACTUAL

Las interrogantes de este bloque deben ser respondidas considerando el microcrédito recibido.

**10. Durante los últimos 18 meses, ¿su situación económica?**

Empeoró ( ) Se mantuvo ( )

Mejoró ( )

**11. ¿Qué monto de ingresos percibe mensualmente?**

\$ \_\_\_\_\_

**12. Durante los últimos 18 meses, ¿la dieta de su hogar (ingesta de alimentos nutritivos)?**

Empeoró ( ) Se mantuvo ( )

Mejoró ( )

**13. Durante los últimos 18 meses ¿las condiciones de la vivienda (seguridad física y espacio habitable)?**

Empeoró ( ) Se mantuvo ( )

Mejoró ( )

**14. Durante los últimos 18 meses, ¿su educación formal ha mejorado?**

SI ( ) NO ( )

**15. Durante los últimos 18 meses, ¿las condiciones de salud física, mental y social?**

Empeoró ( ) Se mantuvo ( )

Mejoró ( )

**16. Durante los últimos 18 meses, ¿el consumo de su hogar en vestimenta (ropa en general)?**

Empeoró ( ) Se mantuvo ( )

Mejoró ( )

**17. Durante los últimos 18 meses, ¿sus ahorros personales?**

Disminuyó ( ) Se mantuvo ( )

Aumentó ( )

**18. Durante los últimos 18 meses, ¿sus gastos? Si**

Aumento responda la pregunta 19, caso contrario siga a la 20.

Disminuyó ( ) Se mantuvo ( )

Aumentó ( )

**19. ¿Durante los últimos 18 meses, en qué aumentaron sus gastos?**

Alimentación ( ) Salud ( )

Educación ( ) Vivienda ( )

Vestimenta ( ) Negocio ( )

Otros (especifique) ( ) ----- ( )

**20. Durante los últimos 18 meses, ¿usted ha podido crear nuevas fuentes de empleo?**

SI (Especifique cuantos) ( ) -----

NO ( )

**21. Durante los últimos 18 meses, ¿diría que su calidad de vida ha mejorado?**

SI ( ) NO ( )

### SATISFACCIÓN CON EL SERVICIO

**22. ¿Está satisfecho/a con los servicios ofrecidos por la Institución Microfinanciera?**

SI ( ) NO ( )

**23. ¿Califique el nivel de dificultad para acceder al microcrédito? (Considere todos los requisitos solicitados y trámites necesarios)**

Bajo ( ) Medio ( )