



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su  
incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano,  
periodos 2020–2021.**

**Trabajo de Titulación para optar al título de Licenciado en  
Administración de Empresas**

**Autor:**

Orozco Becerra Byron Damian

**Tutor:**

MSc. Cintya Lisbeth Tello Núñez

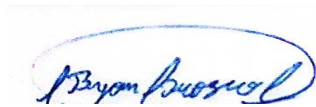
**Riobamba, Ecuador. 2024**

## DECLARATORIA DE AUTORÍA

Yo, Byron Damian Orozco Becerra, con cédula de ciudadanía 0604792622, autor del trabajo de investigación titulado: Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021, certifico que la producción, ideas, opiniones, criterios, contenidos y conclusiones expuestas son de mi 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 de la obra referida será de mi entera responsabilidad; librando a la Universidad Nacional de Chimborazo de posibles obligaciones.

En Riobamba, a los 15 días del mes de mayo de 2024.



---

Byron Damian Orozco Becerra

C.I: 0604792622

## **DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR**

Quien suscribe, MgSc. Cinthya Lisbeth Tello Nuñez, catedrático adscrito a la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas, por medio del presente documento certifico haber asesorado y revisado el desarrollo del trabajo de investigación titulado: **Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021**, bajo la autoría de Byron Damian Orozco Becerra; por lo que se autoriza a ejecutar los trámites legales para su presentación.

Es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad; en Riobamba a los 15 días del mes de mayo de 2024.



---

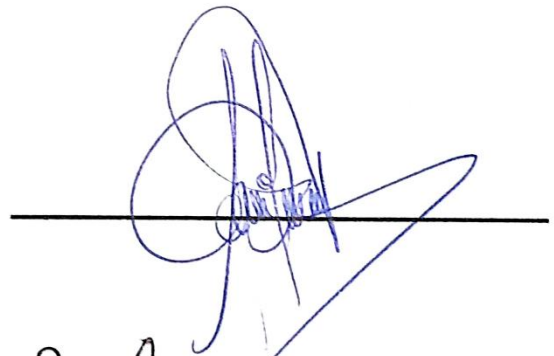
MgSc. Cinthya Lisbeth Tello Nuñez  
C.I: 0604601617

## CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL

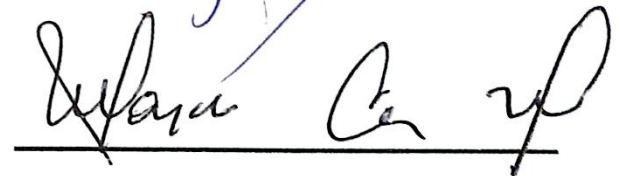
Quienes suscribimos, catedráticos designados Miembros del Tribunal de Grado para la evaluación del trabajo de investigación Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021, por Byron Damian Orozco Becerra, con cédula de identidad número 0604792622 bajo la tutoría de Mg. Cinthya Lisbeth Tello Nuñez; 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 a los 15 días del mes de mayo de 2024.

**Dr. Wilson Saltos. PhD**  
**PRESIDENTE DEL TRIBUNAL DE GRADO**



**Dra. Magda Cejas. PhD**  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**



**Mgs. Katherine Guerrero**  
**MIEMBRO DEL TRIBUNAL DE GRADO**





# CERTIFICACIÓN

Que, OROZCO BECERRA BYRON DAMIAN con CC: 0604792622, estudiante de la Carrera de ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS, Facultad de CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS; ha trabajado bajo mi tutoría el trabajo de investigación titulado " LOS MICROCRÉDITOS DE LA COAC RIOBAMBA LTDA., AGENCIA GUANO Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO MICROEMPRESARIAL DEL CANTÓN GUANO, PERIODOS 2020-2021", cumple con el 8%, de acuerdo al reporte del sistema Anti plagio Turnitin, porcentaje aceptado de acuerdo a la reglamentación institucional, por consiguiente autorizo continuar con el proceso.

Riobamba, 01 de mayo de 2024.

Mgs. Cinthya Tello.  
**TUTORA**

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de titulación lo dedico a Dios, quien es padre de todos los seres vivos de este planeta, quien guía y provee de conocimientos, alimentos y vida, a las personas que me ayudaron en el transcurso de esta carrera.

A mi familia por esa confianza depositada en mí, especialmente a mis padres quienes siempre me brindaron ese apoyo incondicional, necesario para poder llegar a alcanzar esta meta propuesta, ya desde hace varios años atrás, desde los inicios de mi carrera universitaria, han sido días arduos y largos, necesarios y encaminados para adquirir los conocimientos necesarios.

A mi tutora Mg. Cinthya Lisbeth Tello Nuñez, por su ayuda prestada al momento de realizar este trabajo de titulación.

A mis maestros por darme esta oportunidad de progresar en la vida, por ser comprensivos y dedicados con sus materias impartidas y siempre enfocados en todo su alumnado.

Byron Damian Orozco Becerra.

## **AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, quiero agradecer a mi familia, quienes han sabido guiarme y estar junto a mi acompañándome y ayudándome, a lo largo de este camino de perseverancia en los estudios.

A mi madre quien ha sabido entenderme y ayudarme tanto económicamente, en lo alimenticio, brindándome un hogar y acogida calurosa tras el regrese de los estudios en estos semestres transcurridos.

A mi padre quien siempre me fue a dejar y recogerme en su vehículo en altas horas de la noche, aconsejándome, y preguntándome como me iba en mi recorrido de la vida Universitaria, con afán y orgullo.

A mi novia quien estuvo acompañándome durante esta carrera de estudios, brindándome ese aliento y ganas de seguir estudiando.

Agradezco a mi tutora, Mg. Cintya Lisbeth Tello Nuñez, siendo una excelente y digna profesional en la materia, y por ende haberme ayudado con las revisiones del trabajo, recordatorios y fechas de entregas, ser una persona amable.

Agradezco a todo el cuerpo docente que conforma la carrera de Administración de Empresas.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Limitada, sucursal Guano por abrirme sus puertas y ayudarme con información, requerida para el desarrollo del presente trabajo de titulación.

Byron Damian Orozco Becerra.

## ÍNDICE GENERAL

PÁGINAS PRELIMINARES.....	
PÁGINA DE TÍTULO O PORTADA.....	
DECLARATORIA DE AUTORÍA.....	
DICTAMEN FAVORABLE DEL PROFESOR TUTOR.....	
CERTIFICADO DE LOS MIEMBROS DEL TRIBUNAL.....	
CERTIFICADO ANTIPLAGIO.....	
DEDICATORIA.....	
AGRADECIMIENTO.....	
ÍNDICE GENERAL.....	
ÍNDICE DE TABLAS.....	
ÍNDICE DE GRÁFICOS.....	
ÍNDICE DE FIGURAS.....	
RESUMEN.....	
ABSTRACT.....	
<b>CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>16</b>
<b>1.1 Planteamiento del problema.....</b>	<b>18</b>
<b>1.1.1 Formulación del Problema .....</b>	<b>22</b>
1.2 Objetivos.....	22
1.2.1 General.....	22
1.2.2 Específicos.....	22
<b>CAPÍTULO II. MARCO TEORICO. ....</b>	<b>23</b>
2.1 Antecedentes.....	23
2.1.2 Reseña histórica de la COAC Riobamba Ltda.....	24
2.1.3. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COAC RIOBAMBA LTDA. ..	26
2.1.4 Producto financiero que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Guano, en el cual nos enfocaremos.....	27
2.2. Fundamento Teórico.....	29
2.2.1 El microcrédito .....	29
2.3. Sistema Cooperativo en el Ecuador.....	29
2.3.1. Sector Financiero Popular y Solidario.....	30
2.3.2. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS).....	30
2.3.3 Sistema Financiero Ecuatoriano .....	30
2.3.4. Cooperativas de ahorro y crédito.....	31
2.4 Clasificación de MIPYMES – Ecuador.....	31
2.4.1 La Microempresa.....	32



2.4.2 Desarrollo Microempresarial .....	33
2.4.3 Etapas del desarrollo microempresarial .....	33
2.4.5 Inconvenientes comunes de las Microempresas: .....	34
2.4.6 Beneficio del desarrollo Microempresarial.....	35
2.4.7 Teoría de las Políticas Financieras; Aspectos Éticos y Sociales relacionados con la concesión y el uso de microcréditos. ....	35
<b>2.5. ANALISIS SITUACIONAL DE LA COAC. RIOBAMBA LTDA.....</b>	<b>37</b>
2.5.1. ANÁLISIS EXTERNO.....	37
2.5.1.1 MACROENTORNO.....	37
2.5.2 ANÁLISIS INTERNO.....	39
2.5.2.1 MICROENTORNO .....	39
2.5.2.1.1. Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas “FODA” .....	42
<b>CAPÍTULO III. METODOLOGIA.....</b>	<b>44</b>
3.1 Método de Investigación.....	44
3.2 Tipo de Investigación.....	45
3.2.1 De campo .....	45
3.2.2 Correlacional.....	45
3.2.3 Investigación Documental .....	45
3.2.4 Investigación Descriptiva .....	46
3.3 HIPÓTESIS .....	47
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	47
3.4.1 Técnicas .....	47
3.4.2. Instrumentos.....	47
3.5.1 Técnicas de procesamiento de la información .....	47
3.6 Población y muestra .....	48
3.6.1 Población .....	48
3.6.2 Muestra. ....	48
<b>CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....</b>	<b>50</b>
<b>APLICACIÓN DE LA ENTREVISTA. ....</b>	<b>50</b>
4.1. Resultados de la entrevista.....	50
4.2. Resultados de la encuesta dirigida a los socios que obtuvieron un microcrédito en la COAC. Riobamba Ltda. Agencia Guano, periodos 2020 – 2021.....	52
4.3. Comprobación de Hipótesis.....	70
4.3.1 Planteamiento.....	70
4.3.2 Nivel de significancia $\alpha$ .....	70
4.3.3 Aplicación de la prueba chi cuadrado .....	70
4.3.4 Estableciendo la zona de rechazo. ....	74
4.3.5. Representación gráfica.....	74

4.3.6. Análisis .....	75
4.3.7. Interpretación .....	75
4.4 Discusión de Resultados. ....	76
<b>CAPÍTULO V. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES .....</b>	<b>77</b>
Conclusiones .....	77
Recomendaciones .....	78
<b>CAPÍTULO VI. PROPUESTA .....</b>	<b>79</b>
6.1 Datos informativos .....	79
<b>BIBLIOGRAFÍA .....</b>	<b>87</b>
<b>7. Anexos.....</b>	<b>92</b>
7.1 Matriz de Operación de Consistencia. ....	92
7.2 Matriz de Operacionalización de las variables. ....	93
ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS QUE OBTUVIERON UN MICROCRÉDITO EN LA COAC RIOBAMBA LTDA. AGENCIA GIANO, PERIODOS 2020 – 2021.....	95
GUIA DE ENTREVISTA DIRIGIDA AL COORDINADOR DE LA COAC RIOBAMBA LTDA. AGENCIA GUANO:.....	99

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 La microempresa en Ecuador .....	18
Tabla 2 Características del Préstamo para Microcréditos. ....	27
Tabla 3 Clasificación de MIPYMES – Ecuador según Superintendencia de Compañías. .....	32
Tabla 4 SITUACIÓN FINANCIERA 2020 VS 2021 .....	39
Tabla 5 Estados financieros al 31 de diciembre del 2021 .....	40
Tabla 6 Los indicadores Financieros de la Institución son saludables .....	40
Tabla 7 GESTIÓN CREDITICIA .....	41
Tabla 8 Créditos concedidos por segmento. ....	41
Tabla 9 Crecimiento de la cartera de crédito .....	42
Tabla 10 Análisis FODA de la COAC Riobamba Ltda.....	43
Tabla 11 Población de socios que accedieron a Microcréditos en la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano durante el período 2020 – 2021.....	48
Tabla 12 Género .....	52
Tabla 13 Lugar de residencia del socio. ....	53
Tabla 14 Destino del microcrédito. ....	54
Tabla 15 Monto acreditado del microcrédito. ....	55
Tabla 16 Tiempo de cancelación. ....	56
Tabla 17 Tipo de actividad a la que se destinará el microcrédito.....	57
Tabla 18 Tiempo que lleva en el Mercado .....	58
Tabla 19 Ingresos mensuales percibidos. ....	59
Tabla 20 El microcrédito y la contratación de empleados, durante los periodos 2020- 2021. ....	60
Tabla 21 Motivo para preferir obtener un Microcrédito en la COAC. Riobamba Ltda. Agencia Guano. ....	61
Tabla 22 : Nivel de ventas post obtención del Microcrédito. ....	63
Tabla 23 CAMBIOS PORCENTUALES EN LOS INGRESOS de la MICROEMPRESA TRAS LA OBTENCIÓN DEL MICROCRÉDITO, AÑOS 2020- 2021. ....	65
Tabla 24 Grado de Asequibilidad a los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano. ....	67
Tabla 25 El microcrédito ha permitido cumplimiento de objetivos en el corto plazo....	68
Tabla 26 Ha sido beneficioso el acceder al microcrédito para el desarrollo Microempresarial del Cantón Guano.....	69
Tabla 27 Frecuencias Observadas .....	71
Tabla 28 Frecuencias Esperadas.....	71
Tabla 29 Resumen de procesamiento de casos.....	72
Tabla 30 Tabla cruzada de 2x2.....	72
Tabla 31 Prueba de Chi-cuadrado .....	73
Tabla 32 Medidas simétricas .....	73
Tabla 33 . Valores críticos de distribución de Chi-cuadrado .....	74
Tabla 34: Estrategias. ....	80
Tabla 35 Indicadores Financieros Año 2021. ....	82

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Tasas de interés Microcréditos COAC´S .....	38
Gráfico 2 Participación de las entidades En el TOTAL DEL SISTEMA DE COOPERATIVAS.....	39
Gráfico 3 Género .....	52
Gráfico 4 Lugar de residencia del socio.. .....	53
Gráfico 5 Destino el microcrédito. ....	54
Gráfico 6 Monto acreditado del microcrédito. ....	55
Gráfico 7 Tiempo de Cancelación .....	56
Gráfico 8 Tipo de actividad a la que se destinará el microcrédito. ....	57
Gráfico 9 Tiempo que lleva en el Mercado. ....	58
Gráfico 10 Ingresos mensuales percibidos. ....	59
Gráfico 11 El microcrédito y la contratación de empleados, durante los periodos 2020-2021. ....	60
Gráfico 12 Motivo para preferir obtener un Microcrédito en la COAC. Riobamba Ltda. Agencia Guano. ....	61
Gráfico 13 Nivel de ventas post obtención del Microcrédito.....	63
Gráfico 14 CAMBIOS PORCENTUALES EN LOS INGRESOS de la MICROEMPRESA TRAS LA OBENCIÓN DEL MICROCRÉDITO, AÑOS 2020-2021. ....	65
Gráfico 15 Grado de Asequibilidad a los microcréditos de la COAC Riobamba .....	67
Gráfico 16 El microcrédito ha permitido el cumplimiento de objetivos en el corto plazo. ....	68
Gráfico 17 Ha sido beneficioso el acceder al microcrédito para el desarrollo Microempresarial del Cantón Guano.....	69
Gráfico 18 Curva Típica de la distribución de Chi Cuadrado .....	75

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1 Organigrama estructural de la Cooperativa Riobamba Limitada.....	26
Figura 2 Proceso de otorgamiento de microcréditos. ....	82
Figura 3 Monto, plazo y tasas de Interés máximos de los microcréditos COAC Riobamba LTDA. ....	83

## RESUMEN

El presente trabajo de titulación se realizó con base al tema titulado: Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021; con el fin de determinar si el microcrédito es un factor importante en la economía local, generando la creación de valor y el desarrollo de las microempresas, a su vez que son dirigidas por los microempresarios. Los objetivos propuestos fueron el diagnosticar en que grado los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, inciden al desarrollo de las microempresas del cantón Guano, contrastar teóricamente, como los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba en el Cantón Guano, tienen relación con el desarrollo de las microempresas en los periodos 2020 frente a un 2021, con un análisis situacional y por último diseñar estrategias de los microcréditos otorgados por la COAC, Riobamba Ltda., Agencia Guano, para mejorar el desarrollo Microempresarial, de sus socios en los años 2020 – 2021. Dividido en 6 capítulos tales como: Capítulo I. Introducción, Capítulo II. Marco Teórico, Capítulo III. Metodología, Capítulo IV. Resultados y Discusión, Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones, Capítulo VI. La Propuesta, Por parte del Marco teórico, se conoce más sobre la institución y el cooperativismo en el Ecuador, su grado de participación y competidores, de lo macro a lo micro, con una serie de deducciones, análisis y búsqueda de información, requerida para el estudio.

En la metodología se aplica el método hipotético deductivo, se genera una hipótesis y se somete a prueba si es afirmativa o nula, técnicas tales como descriptiva y de campo ya que se realizaron 304 encuestas, dirigidas hacia los socios que tuvieron acceso al otorgamiento de microcréditos por parte de la COAC Riobamba LTDA.; En la Agencia Guano en los años 2020 y el 2021, además de una Entrevista dirigida Al coordinador de la Agencia Guano.

**Palabras Claves:** Microcréditos, Desarrollo, Microempresarial, Incidencia.

## ABSTRACT

This degree work was carried out based on the theme: "Microcredits of COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano and their impact on the microbusiness development of Guano Canton, 2020-2021 periods". The aim was to determine if microcredit is an essential factor in the local economy, generating value creation and the development of microbusinesses, which are managed by microentrepreneurs. The proposed objectives were to diagnose the extent to which microcredits granted by COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, impact the development of micro-businesses in Guano Canton; to theoretically compare how microcredits granted by COAC Riobamba in Guano Canton are related to the development of micro-businesses in the periods 2020 and 2021 through a situational analysis; and finally, to design strategies for improving the microbusiness development of COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano's partners in the years 2020-2021. The work is divided into six chapters: Chapter I. Introduction, Chapter II. Theoretical Framework, Chapter III. Methodology, Chapter IV. Results and Discussion, Chapter V. Conclusions and Recommendations, Chapter VI. Proposal. The theoretical framework provides knowledge about the institutions and cooperatives in Ecuador, their level of participation, and competitors, from macro to micro, with a series of deductions, analysis, and information searches required for the study. The methodology applies the hypothetical-deductive method, generates a hypothesis, and tests its affirmations or nullity. Techniques such as descriptive and field research were used, including 304 surveys for partners accessing microcredit from COAC Riobamba Ltda. at Agencia Guano in 2020 and 2021. Additionally, an interview was conducted with the coordinator of Agencia Guano.

**Keywords:** Microcredits, Development, Microbusiness, Impact.



Reviewed by:  
Mgs. María Fernanda Ponce  
**ENGLISH PROFESSOR**  
C.C. 0603818188

## **CAPÍTULO I. INTRODUCCIÓN.**

El presente proyecto de investigación titulado: Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021, tiene como propósito el conocer si el otorgamiento de los microcréditos incide o no en el desarrollo de las microempresas del cantón Guano.

Se pretende Diagnosticar en que grado los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, inciden al desarrollo de las microempresas del cantón Guano, del año 2020 - 2021. Y por consiguiente se contrastará teóricamente, como los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba en el Cantón Guano, tienen relación con el desarrollo de las microempresas en los periodos 2020 frente a un 2021, mediante un análisis situacional.

Es por ello que el presente trabajo de investigación tiene como propósito el diseñar estrategias para los microcréditos otorgados por la COAC, Riobamba Ltda., Agencia Guano, para mejorar el desarrollo Microempresarial, de sus socios en la sucursal Guano.

Se reconoce que la institución en cuanto al ámbito económico en el año 2020 presentó inconvenientes para captar nuevos socios y cobrar las deudas de sus clientes y esto a su vez causó que la cooperativa tenga menor liquidez para ofrecer u otorgar nuevos créditos, reducción de su patrimonio financiero, ya que parte de su reserva se utilizaría para enfrentar a la crisis económica provocada por la pandemia COVID 19.

Desde inicios del siglo XX el cooperativismo en el Ecuador ha tomado mayor fuerza, ya que atiende al sector de los microcréditos, microfinanzas y esto ha sido fundamental para llegar a tener en el país un desarrollo en el ámbito económico y social, el ser humano es un ser sociable, cooperativista que necesita ayuda de los demás miembros de su entorno social para satisfacer sus necesidades de bienes, servicios, para así mejorar su calidad de vida.

Se entiende que las cooperativas de ahorro y crédito actualmente tienen el papel del fomento y desarrollo de las actividades productivas de las pequeñas y medianas empresas, tanto del sector agrícola, ganadero, pecuario y textil, nos remontamos hasta 1974, año en



que se crea como referente Grammer Bank, el microcrédito ha sido el producto financiero con el cual miles de personas de bajos recursos han podido cambiar su estatus, siendo esta la inyección de capital que se necesita para impulsar sus actividades económicas.

Además, el cooperativismo en el país viene siendo el principal factor impulsador y dinamizador de la economía popular y solidaria, partiendo de las necesidades de sus socios, centrando sus actividades financieras en las microfinanzas, entregando microcréditos, verificando la viabilidad del negocio hacia dónde va dirigido para ser otorgado o no el crédito al socio, con la verificación del respaldo de donde obtendrá las mensualidades a cancelar.

Este trabajo investigativo estará encaminado a llegar a conocer los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su nivel de incidencia en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano en los años 2020 - 2021, mostrando si los microcréditos tienen o no efectos positivos, desconociendo el alcance de los microcréditos y su estímulo en la creación y desarrollo de los pequeños negocios en el área urbana, y rurales de la ciudad de Guano, en los periodos anteriormente mencionados.

## 1.1 Planteamiento del problema.

Una de las grandes problemáticas a nivel mundial son los índices de desempleo y escasa oferta laboral de los sectores empresariales, que han llevado, cada vez, a que más personas ofrezcan servicios o generen emprendimientos, incluso ajenos a su experiencia y formación, con el fin de obtener ingresos. El Comercio (2016).

### La microempresa en Ecuador

Con base a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, según el ranking empresarial del tamaño de la empresa, en Ecuador se considera una microempresa como se detalla a continuación.

**Tabla 1 La microempresa en Ecuador**

Tamaño de la empresa	Microempresa
Ventas Anuales	Ingresos menores a \$100.000,00
Empleados	Entre 1 a 9 empleados

**Elaborado Por:** Orozco B.

**Fuente:** (Superintendencia De Compañías, Valores Y Seguros, 2022)

### Importancia de la microempresa

Se afirma que las microempresas representan el 90,78% de la economía ecuatoriana, incluyendo aquellas que tienen ingresos anuales o ventas menores a \$100000. Se determinó que el 43% de las empresas son grandes, el 0,63% son medianas A, el 0,94% son medianas B y las pequeñas empresas tienen un 7,22% de participación. Rodríguez, Cano, & Ruiz (2019).

Se utiliza el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) para obtener información oficial sobre el sector productivo en Ecuador. En este país, hay 940.203 establecimientos calificados como MiPymes, que representan el 99,64% de las unidades económicas y el 91,35% son parte del mercado microempresario; Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2021).

En Ecuador, las microempresas generaron el 39 % de los empleos en 2020, mientras que las empresas medianas generaron el 17 % y las empresas grandes solo el 14 %. Debido a la pandemia de Covid-19, algunas empresas suspendieron sus producciones, pero las microempresas decidieron continuar sus operaciones porque son responsables principalmente de la cadena de alimentación y construcción, lo que ayuda a dinamizar el

mercado con su producción; Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2021).

Según Inglada G., Sastre C. y Bilbao M. (2015), El sistema de microcréditos se ha demostrado ser una de las mejores herramientas para erradicar la pobreza extrema en países en vías de desarrollo, ya que cuando la falta de recursos impide que estos sectores salgan de la pobreza, el otorgarles un crédito fácil, rápido y continuo les permite salir del círculo de la pobreza y crear microempresas que generan riqueza. Para que este sistema funcione, las partes deben cumplir con una serie de condiciones.

Primero, se debe establecer una disciplina tanto para el cliente como para la institución. Parker J. y Pearce D. (2001), sugieren que el cliente debe tener disciplina para usar el crédito según lo acordado, y la institución debe tener disciplina para asumir la responsabilidad de esa inversión, que incluye trabajo y desarrollo de proyectos. Los controles sobre la concesión de microcréditos se vuelven cada vez más estrictos debido a la disciplina de consumo, el cumplimiento de los importes y plazos de reembolso acordados y el crecimiento de la demanda de microcréditos.

Los desafíos del microcrédito en cuanto a la capacidad de pago de los empresarios que lo reciben y el evidente exceso de deuda. Según Garavito D. (2016), se debe verificar la capacidad de pago del socio, así como la veracidad y validación de la información a través de inspecciones. Después de un seguimiento del crédito, se debe realizar una constatación, verificación y análisis de la cartera de créditos vencidos, lo que indicaría si el dinero otorgado se está utilizando de manera efectiva o no. COAC Riobamba Ltda. (2012).

En consecuencia, ante la falta de información sobre los efectos reales de los microcréditos respecto al desarrollo microempresarial del cantón Guano; como lo es en el posible éxito o fracaso de los negocios emprendidos, llegando a ser microempresas, por tanto, en base a todos estos argumentos se plantea necesario constatar mediante una análisis situacional, para saber en base a esto si realmente con la colocación de los microcréditos otorgados por la agencia Guano de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., aportaron para el desarrollo microempresarial de los pequeños negocios en la ciudad de Guano en los años 2020 – 2021 y cuan beneficioso ha resultado, en una medida, ya sea de: alto, mediano o bajo, el beneficio o aporte, que se ha dado como resultado para los

microempresarios de la ciudad.

Guano es una ciudad con una gran diversidad económica, ya sea en el sector de las artesanías, el mercado de productos de primera necesidad, las micro y macroempresas textiles, las cooperativas y la banca, la llegada de nuevas franquicias, tiendas de barrio, mini markets, maquila de ropa, prendas de vestir, ferreterías, restaurantes, farmacias, etc. Todas estas empresas han recibido microcrédito para abrir o expandirse como microempresas familiares, en busca de mejorar su calidad de vida.

La Cooperativa se ha visto involucrada en inyectar el recurso financiero en proyectos, emprendimientos, con la sección de microcréditos que posee la cooperativa, debido a la recesión económica posterior a la pandemia, la migración, políticas económicas inadecuadas, la fuerte concentración o desplazamiento de la población del campo a las ciudades, lo que ha provocado una débil colocación y otorgamiento de créditos.

La COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, es una de las instituciones más conocidas y que ofrecen microfinanzas, y debe analizar sus procesos y servicios para demostrar confianza en los microempresarios del sector. El sistema de cooperación financiera está supervisado por la Superintendencia de Económica Popular y Solidaria (SEPS), que es muy sólido en microfinanzas por varias razones, por ejemplo: los préstamos no son utilizados por los grandes comerciantes, empresas y en cuanto a los préstamos a microempresas pagan mejor.

La zona productora de la provincia de Chimborazo, en comparación con otras localidades del país que comparten características similares en cuanto a tamaño y población, enfrenta desafíos en su desarrollo productivo, industrial y empresarial. A pesar de su similitud con lugares como El Oro, Tungurahua, Los Ríos e Imbabura, Chimborazo se encuentra rezagada en términos de crecimiento de microempresas.

Para abordar esta situación, es crucial considerar estrategias que fomenten el aumento de las microempresas. Una vía prometedora es la colocación efectiva de microcréditos, lo que podría contribuir al desarrollo económico y financiero de la ciudad de Guano. Es fundamental analizar esta cuestión desde una perspectiva realista, teniendo en cuenta los factores económicos y de mercado.

Chimborazo, a pesar de ser un importante abastecedor agroindustrial, debe explorar oportunidades para fortalecer su tejido empresarial y promover la innovación en el ámbito productivo. Además, comprender las capacidades y potencialidades locales es esencial para diseñar políticas de desarrollo efectivas. La provincia tiene una producción agrícola, ganadera e industrial significativa, pero es fundamental seguir impulsando su crecimiento y diversificación económica. En resumen, el desafío radica en aprovechar las ventajas comparativas de Chimborazo y generar estrategias que impulsen el desarrollo microempresarial, considerando tanto la realidad económica como las oportunidades de mercado. Vives S. & Naranjo N., (2021).

A pesar de las dificultades que enfrentan los microempresarios, la mayoría de las instituciones financieras se enfocaron en este sector, el cual es muy beneficioso para la economía en su conjunto. Por lo tanto, es necesario examinar las dificultades y obstáculos que impiden el desarrollo equitativo de este sector, será necesario plantear nuevos lineamientos. La iniciativa del tema propuesto se estará desarrollando a través de una de las cooperativas microfinancieras profesionales como lo es la COAC. Riobamba Ltda. En la Agencia Guano. (2012)

### **1.1.1 Formulación del Problema**

¿Cómo los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano en los periodos 2020 – 2021?

## **1.2 Objetivos**

### **1.2.1 General**

- Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Guano, en el desarrollo microempresarial en la ciudad de Guano, periodos 2020 - 2021.

### **1.2.2 Específicos**

- Diagnosticar en que grado los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, inciden al desarrollo de las microempresas del cantón Guano, del año 2020 - 2021.
- Contrastar teóricamente, como los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba en el Cantón Guano, tienen relación con el desarrollo de las microempresas en los periodos 2020 frente a un 2021; (análisis situacional).
- Diseñar estrategias de los microcréditos otorgados por la COAC, Riobamba Ltda., Agencia Guano, para mejorar el desarrollo Microempresarial, de sus socios en los años 2020 – 2021.

## **CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.**

### **2.1 Antecedentes**

La presente investigación está fundamentada de acuerdo con las siguientes tesis:

EL MICROCRÉDITO COMO HERRAMIENTA TRASCENDENTAL PARA EL DESARROLLO DE LAS ACTIVIDADES COMERCIALES Y PRODUCTIVAS EN LA PROVINCIA DE CHIMBORAZO, CASO: COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA. PERÍODO 2008– 2012, realizado por Adriana Margarita Morales Noriega (2013) en la Pontificia Universidad Católica del Ecuador, la presente investigación se realizó con la finalidad de conocer cómo las personas partícipes de este mercado han logrado que sus actividades comerciales y productivas puedan ser llevadas a cabo de manera adecuada gracias al apoyo otorgado por la Cooperativa Riobamba Ltda. Morales (2013).

EVALUACIÓN DE LOS MICROCRÉDITOS OTORGADOS POR LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO RIOBAMBA LTDA., Y SU INCIDENCIA EN EL DESARROLLO SOCIOECONÓMICO DEL SECTOR MICROEMPRESARIAL DE LA CIUDAD DE GUANO PERIODO 2014, realizado por Mauro Patricio Guilcapi Albán (2016) en la Universidad Nacional de Chimborazo, la presente investigación se ha realizado con la finalidad de establecer su relación con el otorgamiento de microcréditos y su incidencia en el desarrollo económico de las microempresas de la ciudad de Guano, a su vez también con el propósito de analizar sus procesos en el producto de microcrédito y que los mismos puedan mejorarse y demuestren confianza para el microempresario. Guilcapi (2016).

ANÁLISIS DE LOS MICROCRÉDITOS DE LA COAC RIOBAMBA LTDA. - AGENCIA CONDAMINE Y SU INCIDENCIA EN LOS EMPRENDIMIENTOS DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA, PERÍODO 2019 – 2020, realizado por Cintya Lisbeth Romero Guacho (2021) en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, la presente investigación se ha realizado con la finalidad de Analizar y determinar la incidencia de los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. – Agencia Condamine en los emprendimientos de la ciudad de Riobamba. Romero (2021).

De los autores señalados con anterioridad se puede analizar que a través de las investigaciones realizadas se han tomado en cuenta variables como los microcréditos y el impacto que han generado en el ámbito económico y social de los microempresarios, analizando cuan beneficioso ha resultado la implementación de los microcréditos en los diferentes sectores productivos de diferentes ciudades del país y como ha influido en el desarrollo de la sociedad.

La investigación se llevará a cabo con la finalidad de establecer la relación que existiera con el otorgamiento de microcréditos y su incidencia en el desarrollo económico de las microempresas de la ciudad de Guano, a su vez también con el propósito de analizar sus procesos en el producto de microcrédito y que los mismos puedan mejorarse y demuestren confianza para el microempresario. Por lo que en la presente investigación se hará énfasis a los microcréditos de la agencia Guano de la COAC Riobamba Ltda., direccionado hacia el aporte en el desarrollo microempresarial en la Ciudad de Guano, 2020.

### **2.1.2 Reseña histórica de la COAC Riobamba Ltda.**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. se estableció el 12 de octubre de 1978 con una filosofía de trabajo en equipo y solidaridad. Al principio, la Cooperativa Riobamba Ltda. estaba situada en la calle Primera Constituyente, frente a la Plaza Román, lugar donde actualmente se encuentra el Consejo Provincial de Chimborazo. Los primeros objetivos para asociarlos fueron los comerciantes de la feria. La cooperativa tenía como objetivo principal recuperar la confianza de la población en el sistema financiero, que había sido afectada negativamente por entidades similares. COAC. Riobamba Ltda. (2012).

Después de ser intervenida por el Ministerio de Bienestar Social en 1985, la cooperativa comienza a crecer y consolidarse cuando el Lic. Pedro Morales, quien fue el interventor, toma el control de la organización y se enfoca en el bienestar de sus asociados. Estos demostraron su confianza en el renacimiento de la cooperativa realizando depósitos además de operaciones de acreditación. A través del trabajo que tiene con el sector microempresarial de la provincia, ha logrado comprender sus demandas y proponer soluciones adaptadas a su situación económica. Es innegable que Riobamba Ltda. ha contribuido al progreso tanto económico como social de Chimborazo. COAC. Riobamba Ltda. (2012).



La “Financiera Popular” con el eslogan lo nuestro, como también se le conoce a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., es una entidad de intermediación Financiera dedicada a la captación de recursos de sus socios y clientes a través de libretas de ahorro y certificados de depósito a plazo fijo; y el otorgamiento de créditos vinculados a actividades de agricultura, artesanía, consumo, comercio, vivienda y microempresa, fomentando el progreso y el desarrollo de la comunidad. COAC Riobamba Ltda. (2012).

**La COAC Riobamba Ltda., se encuentra bajo la supervisión de la SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria).**

### **MISION**

Impulsar el desarrollo socioeconómico de nuestros asociados, a través de soluciones financieras y sociales, que permitan un cambio en su calidad de vida, con personal comprometido y sustentado en los principios y valores cooperativos.

### **VISION**

Consolidarnos como una Institución financiera referente del Sistema Cooperativo, implementando la Transformación Digital y fortaleciendo los valores y Principios Cooperativos que incluya a nuevas generaciones.

### **ESTRATEGIA**

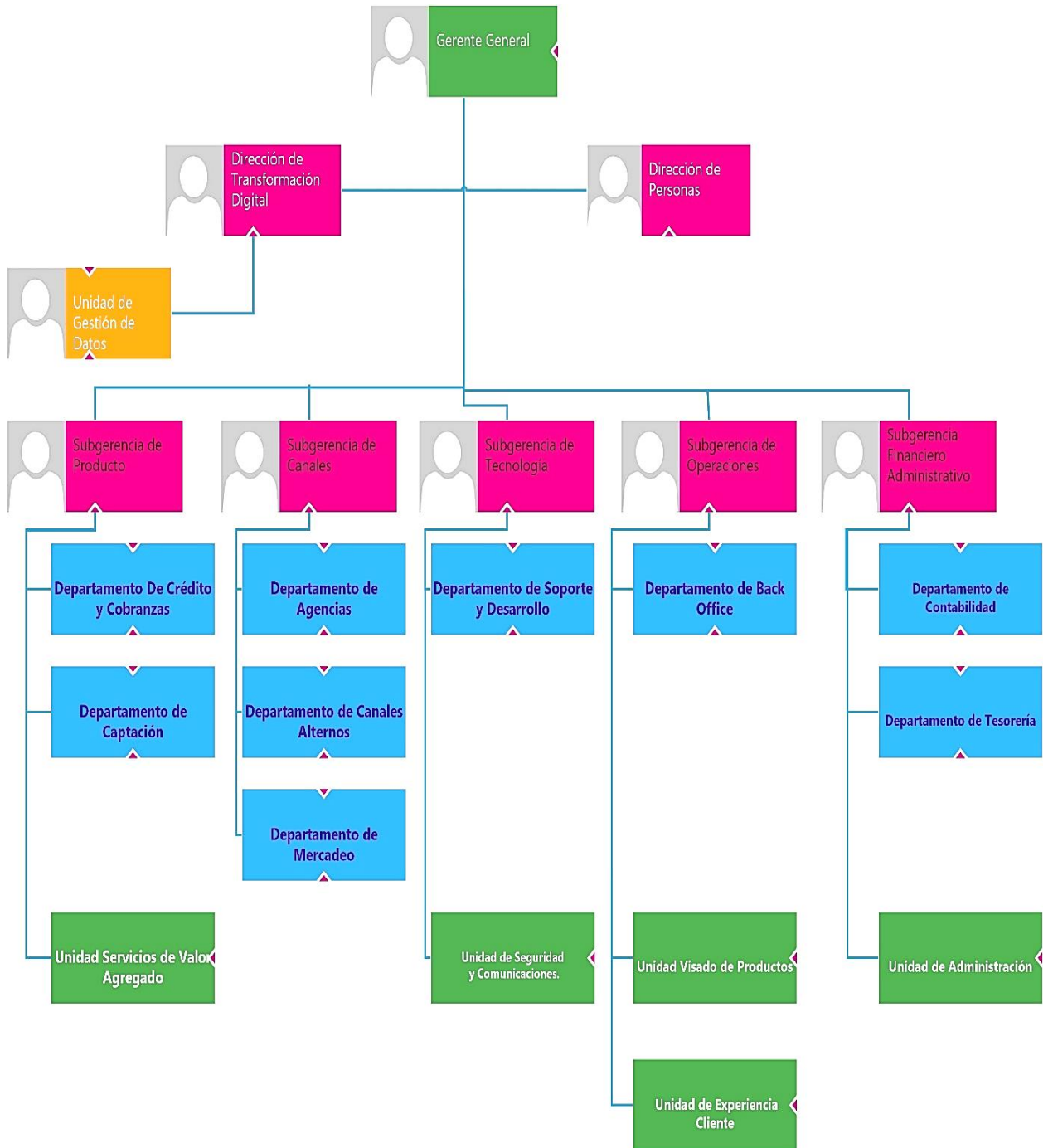
“Impulsar la inclusión financiera en los sectores populares, fomentando la esencia Cooperativa y la Transformación Digital, para alcanzar mayor participación en el mercado, incorporándonos en el TOP 10, innovando productos, servicios, mercados y canales, con una eficiente atención al socio.”

### **FECHAS IMPORTANTES**

- 12 de octubre de 1978, Obtuvo su **personería jurídica**.
- 10 agosto 2003, Bajo el control de la **Superintendencia de Bancos y Seguros**.
- 29 de abril del 2013, es controlada por la **Superintendencia de Economía Popular y Solidaria**.

### 2.1.3. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COAC RIOBAMBA LTDA.

Figura 1 Organigrama estructural de la Cooperativa Riobamba Limitada.



Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. (2021).

Elaborado por: Orozco, B (2023).

## **2.1.4 Producto financiero que ofrece la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Guano, en el cual nos enfocaremos.**

### **Microcréditos**

El objetivo del Microcrédito es impulsar el desarrollo económico de las personas a través de un crédito que va dirigido a pequeños y medianos negocios sean estos formales e informales, generando de esta manera el desarrollo de la provincia y el país. Fiallos M. (2019).

***Tabla 2 Características del Préstamo para Microcréditos.***

<b>Valores</b>	Desde \$200 hasta \$200.000
<b>Garantías</b>	Personal, Hipotecario.
<b>Cuotas</b>	Semanales, Quincenales o Mensuales
<b>Tasa Interés</b>	Con la tasa máxima convencional Vigente del Banco Central (17,30%)

**Fuente:** Ecuador. Superintendencia de Compañías (DRV, 2023).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

### **Los Requisitos:**

- Cédula de identidad y papeleta de votación socio y cónyuge. Cédula de identidad y papeleta de votación del garante(s) y cónyuge.
- RUC, Patente, (o cualquier documento que justifique el negocio del socio y garante).
- Copia del servicio básico actual (socio y garante).
- Copia del Impuesto Predial de la vivienda (socio y garante).
- 1 foto tamaño carnet.
- Apertura de cuenta de ahorros.
- Copia de la escritura del bien a hipotecar (en caso de ser hipotecario).
- Certificado de gravámenes actualizados, copia de la cédula de los dueños del Predio (en caso de ser hipotecario).

(DRV, 2023).

**Ventajas:**

- Tasa de interés inferior al de otras instituciones financieras.
- Puede ser destinado para cualquier necesidad del socio.
- El crédito se tramita en 48 horas.
- Requisitos accesibles.
- Se puede realizar abonos al capital o cancelación total del crédito.

**Microcréditos:** Son créditos destinados a microempresas y pueden otorgarse en un monto máximo de \$ 20.000 con un plazo de hasta 48 meses. Se distinguen por su facilidad de acceso. Cuando se solicitan cantidades más grandes, se requiere el respaldo de una hipoteca, que se puede otorgar hasta \$70,000 con un plazo máximo de 60 meses. La cooperativa ofrece microcréditos para fomentar actividades comerciales, productivas o de servicios. Los socios utilizan el dinero obtenido para financiar el capital de trabajo y los activos fijos de las microempresas. Este producto mejora el bienestar económico y social de los asociados, lo que les permite avanzar en sus negocios. Guilcapi M. (2016).

**Oficina Operativa Guano:** La Oficina Guano se inaugura con la apertura de la Cooperativa, y uno de los servicios más populares en esta región es el Microcrédito, enfocado principalmente en los sectores productivos como la agricultura, ganadería, pequeña industria, artesanía, comercio, consumo y vivienda. (DRV, 2023).

## **2.2. Fundamento Teórico**

Según la definición de la Superintendencia de Bancos y Seguros:

### **2.2.1 El microcrédito**

Es cualquier préstamo otorgado a un prestatario, ya sea una persona física o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, para financiar actividades de producción, comercialización o servicios en pequeña escala, cuya fuente principal de pago es el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, las cuales han sido adecuadamente verificadas por la institución del sistema financiero prestamista. Departamento de Supervisión de Bancos y Seguros (2011).

Para López M. (2007), Los microcréditos son préstamos pequeños otorgados a personas con recursos económicos limitados, es decir, aquellas que no tienen las garantías necesarias para acceder al sistema bancario tradicional, pero que tienen capacidad emprendedora, por lo que también se les conoce como "pobres emprendedores". Es necesario que los beneficiarios destinen los fondos económicos obtenidos para establecer pequeñas empresas, lo que contribuirá a la creación de empleo autónomo.

Como resultado, los emprendimientos se definen como el conjunto de habilidades inteligentes que poseen las personas que tienen la capacidad de aprovechar las oportunidades que surgen en la sociedad con el objetivo principal de satisfacer las necesidades de la sociedad, manteniendo los beneficios, creando empleo y satisfaciendo las necesidades propias de las personas emprendedoras. Uribe M. y Reinoso J. (2013).

### **2.3. Sistema Cooperativo en el Ecuador**

La Ley de Economía Popular y Solidaria (LOEPS) define la economía popular y solidaria (EPS) como una forma de organización económica en la que sus integrantes, ya sea individual o colectivamente, organizan y desarrollan procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios mediante relaciones basadas en solidaridad, cooperación y reciprocidad, situando al ser humano como sujeto y fin de su actividad. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (DRV, 2023)

### **2.3.1. Sector Financiero Popular y Solidario**

El Sector Financiero Popular y Solidario está integrado por las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales y cajas de ahorro. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2018). Toda entidad asociativa formada para la captación de ahorros, la concesión de préstamos y la prestación de otros servicios financieros en común, integraran el Sector Financiero Popular y Solidario.

### **2.3.2. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)**

Según el Art. 213. Superintendencias son organismos técnicos de vigilancia, auditoria, intervención y control de las actividades económicas, sociales y ambientales, y de los servicios que prestan las entidades públicas y privadas, con el propósito de que estas actividades y servicios se sujeten al ordenamiento jurídico y atiendan al interés general. Constitución de la República del Ecuador (2008).

Es así como la SEPS desde el 5 de junio del 2012 como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es una entidad técnica de supervisión y control de las organizaciones de la economía popular y solidaria con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera, que busca el desarrollo, estabilidad, solidez y correcto funcionamiento del sector económico popular y solidario. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (2018).

### **2.3.3 Sistema Financiero Ecuatoriano**

En el Ecuador existen 3827 organizaciones que son parte del sistema cooperativo, de las cuales actualmente 981 corresponden a las cooperativas de ahorro y crédito, que constituyen el grupo de mayor tamaño en relación con los activos, pasivos y patrimonio, en lo referente al sector cooperativista. SEPS (2012).

Según la SEPS (2012), en su informe sobre el sector económico popular y solidario, los activos de las cooperativas de ahorro y crédito ascienden a cerca de 4.727 millones de USD, lo que corresponde al 95% de activos del sector cooperativo; de la misma manera entre los años 2009 y 2011, se pudo observar un crecimiento sostenido de activos, pasivos, patrimonio y utilidades.

Por otra parte, en el año 2013, las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador tenían una cartera del 5,5% del PIB nominal y tenían obligaciones con sus socios que equivalían al 5,7% del mismo. Su función principal es actuar como intermediarios financieros, lo que

significa obtener recursos del público (recaudados en forma de depósito) para colocarlos como crédito, cobrando intereses y otorgando préstamos, SEPS (2014).

En la provincia de Chimborazo, actualmente hay 117 cooperativas que operan con regularidad, las cuales han tenido que mejorar sus zonas para poder competir en el mercado, ya que es una de las tres provincias con mayor actividad económica y comercial del país. Padilla & Tagua (2016).

#### **2.3.4. Cooperativas de ahorro y crédito.**

Son grupos de personas físicas o jurídicas que se unen voluntariamente para realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, con la aprobación de la Superintendencia, con clientes o terceros, con sujeción a las regulaciones y principios establecidos por la presente ley. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (2011).

#### **2.4 Clasificación de MIPYMES – Ecuador.**

La forma o manera más común de clasificar las empresas es acorde a su tamaño o dimensión.

Cuando se habla de esta forma de clasificación de las empresas, existiendo una lucha sobre que define su tamaño. Es por eso por lo que para dividir las organizaciones se usan los siguientes criterios que a continuación se enlistan:

- El número de ems: Cuantos colaboradores trabajan en una empresa u organización, siendo el criterio más común al momento de definir su tamaño.
- Facturación: Aspecto que al tratar la dimensión de las empresas son los ingresos y las ventas que se generen anualmente por estos conceptos.
- Patrimonio: Se puede medir también el tamaño de las empresas acorde con la relación entre sus bienes (lo que es de propiedad de la empresa), sus derechos (los créditos o cuentas por cobrar) y las obligaciones (deudas pendientes).
- Innovación tecnológica: Aunque sea la menos común, las herramientas tecnológicas que tiene una empresa también pueden definir su tamaño.

BANCO PICHINCHA (2021).

**Tabla 3 Clasificación de MIPYMES – Ecuador según Superintendencia de Compañías.**

VARIABLES	MICRO	PEQUEÑA	MEDIANA	GRANDE
<b>PERSONAL OCUPADO</b>	1 a 9	10 a 49	50 a 199	Más de 200
<b>VALOR BRUTO DE LAS VENTAS ANUALES</b>	Menor a 100.000 dólares	100.001 a 1,000.000	1,000.000 a 5,000.000	Más de 5,000.000
<b>MONTOS ACTIVOS</b>	Hasta 100.000 dólares	De 100.001 a 1,000.00 dólares	De 750.001 hasta 3,999.999 dólares	Más de 4,000.000 dólares

**Fuente:** Ecuador. Superintendencia de Compañías (2011).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

### **Razones por las que es necesario clasificar a las empresas**

Las empresas se organizan por tamaños en todo el mundo; y, aunque los criterios pueden variar de país a país, existen algunas razones por las que clasificarlas por su dimensión es importante para su desarrollo:

1. Sirve para calcular de manera acertada el IVA y el impuesto a la renta. Esto ayuda a optimizar los recursos y cumplir con todas sus obligaciones.
2. Promueve la liquidez de los emprendedores, ya que el SRI ofrece ciertas flexibilidades para el pago de obligaciones tributarias a las microempresas y PYMES.
3. Permite el realizar una planificación estratégica en cuanto a la racionalización de finanzas, necesidades tecnológicas y operativas de un negocio o empresa.

#### **2.4.1 La Microempresa**

Una microempresa se puede describir como un grupo de individuos que, de manera organizada, emplean sus conocimientos y recursos (humanos, materiales, económicos y tecnológicos) para producir bienes o servicios que se ofrecen a los consumidores. Después de cubrir los costos fijos, variables y de fabricación, obtienen un margen de utilidad. En resumen, es una entidad pequeña pero eficiente que contribuye a la economía local. Monteros (2005).



## **2.4.2 Desarrollo Microempresarial**

Según Pinargote (2020); La actividad empresarial se puede describir como un proceso realizado para el beneficio de cualquier empresa con fines comerciales o industriales. Por lo tanto, la definición de actividad empresarial implica el desarrollo de una compañía con el propósito de incrementar sus ganancias y su competitividad en el mercado.

Para Carvajal, Granda, Villamar, & Hermida (2017); Las Pymes son fundamentales para el desarrollo socioeconómico de cada nación, lo que resulta en un mejor desempeño y requiere la implementación de estrategias que fomenten el desarrollo para reducir costos de operación, mejorar la eficiencia de procesos, la calidad de los productos, los niveles de inventario y aumentar la productividad de estas.

En el Ecuador, las empresas de este tipo, pequeñas han experimentado un rápido crecimiento y desarrollo, pero se enfrentan a competencias con grandes empresarios y/o empresas que mantienen un fuerte poder económico y que provienen de ciudades principales, con una gran diferenciación, lo que genera desventajas. Paredes (2021).

## **2.4.3 Etapas del desarrollo microempresarial**

Según Carrillo (2019), existen 5 etapas que deben pasar las microempresas para conseguir su desarrollo:

- Existencia (Microempresa): En esta etapa, el propietario es la principal esencia de la empresa. Sin este el comercio dejaría de existir. Por lo general se observa que en estos negocios el propietario es el principal productor del bien, servicio o producto.
- Supervivencia: Etapa de la empresa, donde el propietario debe hacer sus primeros giros que incluyen la contratación de vendedores, operadores, o la asociación como en el caso de los abogados con otros abogados, formando una firma o bufete de abogados.
- Éxito: Los comercios que han tenido "éxito" serían aquellos que cuentan con un equipo de trabajo bien formado, con ingresos viables, y un tipo de estructura que les permita el contratar una asesoría para continuar con los siguientes pasos.
- Crecimiento o Arranque: La empresa tiene fondos para expandirse a través de distribuidores o franquicias. La empresa cuenta con un equipo gerencial de alto nivel que funciona bien y colabora bien para la planificación estratégica, los presupuestos y otras actividades relacionadas con esta etapa de expansión.

- Madurez: Pasa una vez que ya sea un negocio grande y equilibrado una vez que se ha creado sinergia y se ha iniciado el proceso de crecimiento.

#### **2.4.4 El Crecimiento Microempresarial**

Según Aguilera & Virgen (2014); El crecer empresarialmente se puede abordar desde puntos específicos, también teniendo en cuenta la formula estratégica; el análisis interno, en el cual se incluye la misión de la empresa, el diagnostico interno, y los factores internos que inciden en el crecimiento microempresarial, el diagnóstico externo se incluyen los factores externos, el macro ambiente, el entorno del sector; y por último, la selección e implementación de estrategias, en la que se agregan las perspectivas desde donde se puede abordar el crecimiento microempresarial.

#### **2.4.5 Inconvenientes comunes de las Microempresas:**

Muchas pymes en el Ecuador se enfrentan a problemas tanto como del entorno empresarial, siendo el poco acceso a financiamientos, una excesiva competencia, malas políticas gubernamentales y otros factores del entorno que no les permiten desarrollarse. Lozada, Valarezo, Salcedo V, & Sotomayor (2020). Por lo tanto, se realizará un análisis de las diferentes teorías para así llegar a conocer los aspectos que incidirían en esta problemática de gran importancia.

Según Barbarán Benites, Arteaga Cortez, Caballero García, Rodríguez Mantilla, & Neciosup Sabino (2018), uno de los primordiales déficits que experimentan las PYMES de los países latinoamericanos seria su baja capacidad para vincularse con el sector externo, países desarrollados, la falta de acceso a información sobre oportunidades de exportaciones competitivas y sustentables, logrando altos niveles de valor agregado de producto local. Para Sumba & Santistevan (2018). La poca y escasa capacitación por parte del microempresario y del personal, estaría obstaculizando el aumento de productividad, esta situación implica el tener un bajo nivel de competitividad.

De acuerdo con Trujillo, Gamba y Arenas (2016), la falta de implementación de tecnología por parte de las pymes, muchas ofrecen bienes y servicios con poca diferenciación, así como la falta de competitividad y conocimientos de varios gerentes, terminan en una mala práctica gerencial, convirtiéndose en un obstáculo para el desarrollo.

Según Rojas (2020); Una de las limitaciones de las Pymes vendría siendo, que no cumplen

con los requisitos necesarios para obtener préstamos, uno de los inconvenientes del sector financiero del estado es que no brinda suficiente apoyo crediticio a las ideas de emprendimiento para pequeños negocios. Una preocupación adicional es la falta de herramientas y técnicas administrativas que emplean las pequeñas y medianas empresas. Se puede observar que los registros contables a menudo no se ven como una herramienta útil para tomar decisiones.

De acuerdo con Rojas (2020), Algunas empresas operan de manera informal, lo que debilita su progreso y crecimiento, lo que genera un problema para la economía del cantón Jipijapa como ejemplo.

Trujillo, Gamba, y Arenas (2016), menciona que, si las empresas quieren tener éxito, deben abandonar sus prácticas comerciales y operativas actuales y adoptar prácticas de producción modernas, cualificación de la mano de obra y tecnología de la información para ofrecer productos acordes al entorno.

Es importante que las pequeñas y medianas empresas no se limiten a un aumento económico que genere la mayor producción y el mayor beneficio o excedentes, según una medida específica y basada en los principios de "eficiencia" y "rentabilidad", sino que también busquen otros factores que se vean reflejados en su productividad. Márquez & Pozos (2015).

#### **2.4.6 Beneficio del desarrollo Microempresarial**

Para Sumba & Santistevan (2018), Es importante mencionar e incentivar el conocimiento de la administración de microempresas, ya que son fuertes en su campo de operaciones, pero siempre trabajarán en desventaja frente a las empresas grandes. Para lograr esto, se debe considerar y aplicar las funciones del proceso administrativo, que incluyen planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de las microempresas con el propósito de alcanzar las metas establecidas para las microempresas.

#### **2.4.7 Teoría de las Políticas Financieras; Aspectos Éticos y Sociales relacionados con la concesión y el uso de microcréditos.**

Los microcréditos son cruciales para el desarrollo socioeconómico porque permiten que las empresas sean más competitivas y disminuyan la pobreza y el desempleo al mismo tiempo. Orozco (2019).

Se consideraba una iniciativa fascinante y absolutamente positiva ofrecer microfinanzas, también conocidas como microcréditos, y otros servicios financieros a personas relativamente pobres de países en vías de desarrollo y de países con antiguos regímenes socialistas de Europa del Este y Europa Central. Casi todos los encargados de la creación de políticas y especialistas en desarrollo apoyaron su postura. BCE (2012).

**La falta de acceso a servicios financieros es una de las principales razones por las cuáles persiste la pobreza, siendo una de las amenazas más graves para la paz.**

En 1973, el presidente del Banco Mundial, Robert McNamara, abandonó en la manera en que se había llevado a cabo la financiación del desarrollo. Dio su discurso famoso en Nairobi marcó el comienzo de una segunda etapa de financiamiento, de desarrollo y además del inicio de las microfinanzas que ahora conocemos. Su discurso incluyó una nueva política que consistía en dirigir recursos a países aún en vías de desarrollo. Banco Mundial (2002)

Sin embargo, a partir de ese momento, el dinero ya no se entregaba solo en cantidades significativas a varios bancos y agencias relacionadas, sino que además se distribuía directamente en pequeñas cantidades a los grupos objetivo recientemente identificados, que estaban compuestos por personas pobres y pequeñas empresas.

Dadas las restricciones generales de interés que existían en prácticamente todos los países en esa época, se consideró acertadamente que los bancos no estaban dispuestos ni interesados en asumir esta función, ya que no les resultaría rentable atender a clientes de bajos recursos. Por lo tanto, la idea de proporcionar pequeñas cantidades de capital directamente a aquellos que aparentemente lo necesitaban más que nadie requería la búsqueda de nuevos canales de suministro para asegurar que llegara a esos grupos objetivo. BCE. (2012)

### **Las dos caras de las microfinanzas en el sector comercial**

El término "comercio" tiene una variedad de significados. Hasta ahora, solo lo he utilizado para poder realizar microfinanzas teniendo un fuerte interés al cubrir todos los gastos de gestionar la institución e inclusive, el generar unos beneficios algo moderados para así poder atraer nuevos recursos. Pueden ser fondos de inversión o para préstamos, lo que eliminaría la costumbre de depender de las ganancias y fondos que ayuden al desarrollo. SEPS (2014)

Como un segundo significado del mismo término se refiere a la posibilidad a que los actores que generan comercio, tales como la banca privada y además de otros inversores enfocados exclusivamente en las ganancias, se involucren en negocios con gente de bajos recursos económicos, como pequeñas empresas y microempresas, enfocándose únicamente en sus propios objetivos.

La comercialización se ha llevado a cabo en ambos sentidos desde mediados de la década pasada. Las microfinanzas comerciales tuvieron un gran éxito en su primer sentido comercial, lo que estableció o sentó el inicio del comercio en una segunda aceptación, por tal al haber demostrado que el mercado de las microfinanzas podía ser rentable para los actores puramente comerciales.

## **2.5. ANALISIS SITUACIONAL DE LA COAC. RIOBAMBA LTDA.**

### **2.5.1. ANÁLISIS EXTERNO**

#### **2.5.1.1 MACROENTORNO**

El análisis del macroentorno de la COAC Riobamba LTDA, en este caso, consiste en determinar, qué factores exógenos o las fuerzas externas que no son posibles de controlar, se encontrarías más allá de la empresa, que tienen relación ya sea directa o indirecta con el desempeño y condicionan sea de manera positiva o negativa el otorgamiento de microcréditos en la ciudad de Guano por parte de la cooperativa en mención.

### **EN LO ECONÓMICO**

#### **Inflación**

En Ecuador, la actividad económica de 2021 mostró una mejora en comparación con su tendencia en 2020. El producto interno bruto (PIB) experimentó un aumento del 4,2 % en comparación con el 7,8 % del año anterior. Además, es importante destacar que esta tasa de crecimiento superó la previsión inicial del 2,8 % para mayo de 2021. BCE, (2022).

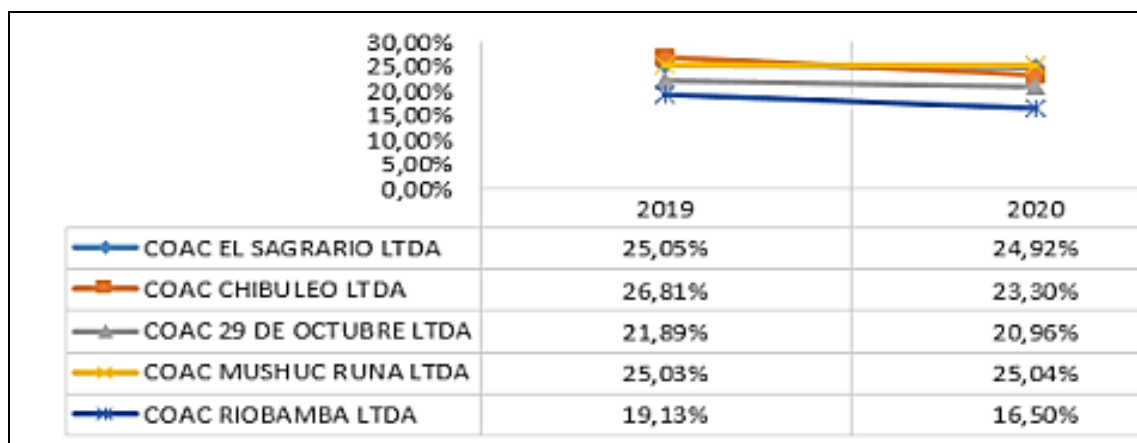
Se observó también una mejora en los indicadores laborales en la página 68. Por ejemplo, la tasa de empleo aumentó 0,9 puntos porcentuales y la tasa de empleo adecuado 4,6 puntos porcentuales. No obstante, siguen existiendo altas tasas de empleos insuficientes y en el ámbito informal. De igual manera, los indicadores de pobreza y desigualdad mejoraron respecto a 2020, pero no alcanzaron los niveles alcanzados en 2018 y 2019. BCE, (2022).

La liquidez económica (M2) aumentó un 9,8% en 2021 en comparación con los niveles de 2020. La recuperación económica y el aumento constante de los depósitos en el Sistema Financiero (12.1%) se explican por el aumento de las remesas (30.7%), las exportaciones (31.2%) y el financiamiento externo recibido por el Gobierno Central (principalmente de multilaterales). Como resultado de esta liquidez, el crédito al sector privado aumentó un 13.6%, con tasas de interés efectivas inferiores a las registradas en 2020. Es importante mencionar que, a pesar de la pandemia de COVID-19, las captaciones y colocaciones del sistema financiero, tanto en empresas como en hogares, han superado las del año 2019. BCE, (2022).

Después de una contracción del -7.8% en 2020, la economía ecuatoriana crecerá en 4.2% en 2021. La variación positiva del Gasto de Consumo Final de los Hogares (10.2%) y la Formación Bruta de Capital Fijo (FBKF) (4.3%) contribuyeron a este aumento. Es importante destacar que el consumo de los hogares superó los niveles previos a la pandemia en 2019. El Banco Central de Ecuador. BCE, (2022).

### Gráfico 1 Tasas de interés Microcréditos COAC'S

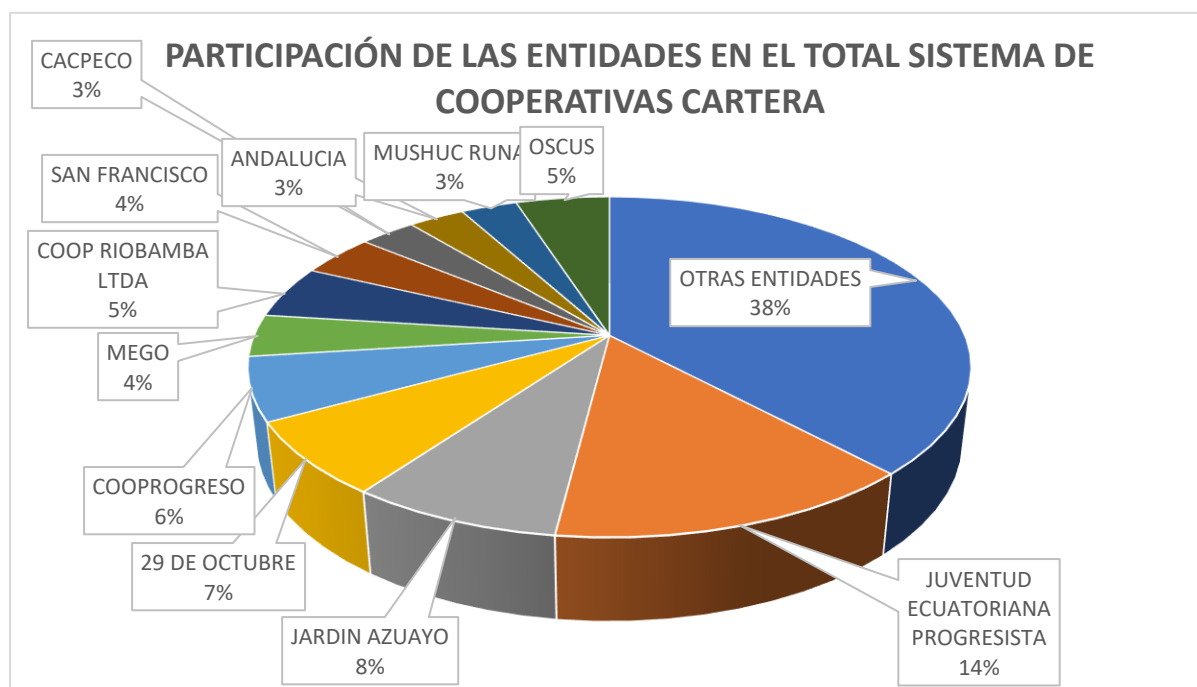
#### Tasa de Interés Activa Controlada Por la SEPS



**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Gráfico 2 Participación de las entidades En el TOTAL DEL SISTEMA DE COOPERATIVAS**



**Fuente:** Superintendencia de Bancos y Seguros  
**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

## 2.5.2 ANÁLISIS INTERNO

### 2.5.2.1 MICROENTORNO

**Tabla 4 SITUACIÓN FINANCIERA 2020 VS 2021**

CUENTAS	AÑO 2020	AÑO Dic -2021	VARIACIÓN	%
<b>Activos</b>	\$ 368.667.734	\$ 409.545.269	\$ 40.877.535	11,09
<b>Pasivos</b>	\$ 305.078.243	\$ 338.025.446	\$ 32.947.203	10,80
<b>Patrimonio</b>	\$ 63.589.49	\$ 71.519.823	\$ 7.930.332	12,47

**Fuente:** COAC Riobamba Ltda. (2021).  
**Elaborado por:** Orozco, B (2023).

**Análisis:**

Podemos observar del anterior cuadro qué en cuanto al Activo existió un incremento del 11,09% respecto al año anterior (2020).

Continuando con el pasivo, este también creció en un 10,80% respecto al año base.

Y por último tenemos al Patrimonio, mismo que también incremento en un 12,47%

respeto al año anterior siendo este el 2020 frente a un 2021; Lo que indica solvencia en la Institución.

**Tabla 5 Estados financieros al 31 de diciembre del 2021.**

<b>Cuenta</b>	<b>VALOR (millones)</b>	<b>Índice de crecimiento</b>		
<b>Activos Totales</b>	USD \$ 409'545.269	Crecimiento del 11.09% respecto del año anterior	<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	Representa el 68.51% del total del activo.
<b>Pasivo</b>	USD \$ 338'025.446	Crecimiento 10.80%	Captaciones	94.16% del total
<b>Patrimonio</b>	USD \$ 71'519.823	Crecimiento 12.47%.		
<b>Ingresos acumulados</b>	USD \$ 52'992.545			
<b>Egresos causados</b>	USD \$ 48'492.942			
<b>Utilidad generada</b>	USD \$ 4.499.603.			

**Fuente:** COAC Riobamba Ltda. (2021).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Tabla 6 Los indicadores Financieros de la Institución son saludables**

<b>Morosidad</b>	1.65%
<b>Cobertura de cartera</b>	311.58%
<b>Provisiones sobre la cartera en riesgo</b>	USD \$15'197.875.

**Fuente:** COAC Riobamba Ltda. (2021).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

#### **Análisis:**

Lo que indica que la COAC Riobamba Ltda., se permite cubrir suficientemente la posibilidad de una contingencia en la cartera de crédito.



**Tabla 7 GESTIÓN CREDITICIA**

<b>Cartera de crédito colocada</b>			
	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>Variación relativa</b>
<b># Operaciones</b>	17.413	21.867	25,58%
Concedida	\$ 145,306,866	\$ 187,307,463	28,90%

**Fuente:** COAC Riobamba Ltda. (2021).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis:**

Entender las particularidades de cada socio, para validar su capacidad de pago y la extensión de plazo; así como la flexibilización de condiciones fueron los factores que coadyuvaron para alcanzar la colocación que se muestra.

**Tabla 8 Créditos concedidos por segmento.**

<b>Créditos concedidos por segmento</b>				
	<b>Cant.</b>	<b>Valor \$</b>	<b>%</b>	<b>Promedio</b>
<b>Prod. Pyme</b>	83	3.671.793	1,96%	44.238,47
<b>Consumo</b>	8680	54.252.838	28,96%	6.250,33
<b>Microcrédito</b>	12746	117.696.737	62,84%	9.234,01
<b>Vivienda</b>	358	11.686.094	6,24%	32.642,72
<b>Total</b>	21867	187.307.463	100%	8.565,76

**Fuente:** COAC Riobamba Ltda. (2021).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis:**

Cuidar la salud financiera de nuestros socios y organizar sus finanzas ha sido el enfoque principal lo que ha permitido que casi el 63% de la cartera colocada se haya orientado al segmento de microcrédito sector que permite dinamizar las pequeñas economías y brindar mayores oportunidades de desarrollo.

### **Tabla 9 Crecimiento de la cartera de crédito.**

El crecimiento sostenible que ha tenido la cartera de crédito al cierre del ejercicio económico 2021 por la línea de crédito se refleja así:

	<b>Microcrédito</b>		
<b>Años</b>	<b># de operaciones</b>	<b>Total</b>	<b>TOTAL, CARTERA</b>
<b>2020</b>	17.838	\$ 155.546.671	\$ 256.636.264
<b>2021</b>	20.664	\$ 183.799.306	\$ 295.771.232
<b>Variación relativa %</b>	15,84%	18,34%	15,25%

**Fuente:** COAC Riobamba Ltda. (2021).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

#### **Análisis:**

Cabe destacar que la atención personalizada, la cercanía a nuestros socios que se ha mantenido durante este ejercicio económico, la metodología técnica que permite satisfacer las necesidades de los asociados, así como también la mística de servicio de todos quienes hacen la Cooperativa Riobamba Ltda., y en este caso puntual de los Oficiales de Crédito, han sido los factores determinantes para alcanzar un crecimiento en todas las líneas de negocio, siendo los de mayor relevancia Inmobiliaria con el 23,33%, Microcréditos con el 18.24%. Consumo 7,39% y PYMES 4,61%.

#### **2.5.2.1.1. Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas “FODA”**

La herramienta FODA utilizada para el análisis estratégico, la cual analiza todos los elementos internos y externos de una empresa u organización o institución con visión a mejorar, se la representa con una matriz que sea de doble entrada, siendo esta la matriz FODA, de manera horizontal se van a analizar los puntos positivos y también los negativos, verticalmente se van a analizar los puntos controlables y no controlables de la. COAC. Riobamba Ltda. (2023).

#### **Fortalezas**

Son los aspectos internos positivos con las que cuenta la institución y que la diferencian del resto.

## Oportunidades

Son los aspectos externos positivos que se producen en el entorno sin tener control alguno y que una vez identificadas se pueden aprovechar.

## Debilidades

Son los problemas internos que naturalmente aparecen en las instituciones, que una vez identificados mediante estrategias adecuadas deben hacerse frente y eliminarse.

## Amenazas

Son situaciones negativas externas a la institución, que atentan contra el bienestar financiero dada el tipo de amenaza puede ser necesario diseñar una estrategia adecuada para poder superarla.

El análisis FODA nos permite conocer las condiciones actuales de la Cooperativa identificando cuáles son sus fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas en lo referente a infraestructura física, atención al cliente alineados a los objetivos de la investigación.

**Tabla 10 Análisis FODA de la COAC Riobamba Ltda.**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
F1: Valores y principios sólidos F2: Tasas de interés competitivas para estimular el ahorro F3: Confianza de los socios F4: Nueva infraestructura física	O1: Futuro desarrollo de la cooperativa O2: Convenio interinstitucionales O3: Aumento de la cartera de socios O4: Desarrollo microempresarial
<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
D1: Condiciones económicas de los socios limitan la capacidad de ahorrar D2: Falta de difusión de los servicios adicionales de los socios D3: Falta de seguimiento de socios D4: Crecimiento de capital social	A1: Inestabilidad política y económica A2: Inseguridad social A3: Migración y menor capacidad adquisitiva de las personas A4: Alto índice de desempleo y subempleo

**Fuente:** COAC Riobamba Ltda. (2021).

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

## **CAPÍTULO III. METODOLOGÍA**

### **3.1 Método de Investigación**

**En la presente investigación se aplicó el Método Hipotético Deductivo.**

Es un enfoque científico que asume que las premisas contienen la conclusión. Esto significa que las conclusiones son una consecuencia necesaria de las premisas: cuando las premisas son verdaderas y el razonamiento deductivo tiene validez, y no hay forma de que la conclusión no sea la verdadera. Porto J. y Merino M. (2021).

El método hipotético-deductivo es un enfoque científico que parte de la premisa de que las conclusiones son una consecuencia necesaria de las premisas. En otras palabras, cuando las premisas son verdaderas y el razonamiento deductivo es válido, la conclusión también debe ser verdadera. Este método se basa en la lógica y se utiliza ampliamente en la investigación científica y el razonamiento matemático:

#### **1) Parte de los problemas.**

La Falta de un análisis situacional y seguimiento de los microcréditos otorgados por las COAC. Riobamba Ltda. y su incidencia en el desarrollo microempresarial correspondiente a los periodos 2020 – 2021.

#### **2) Propone hipótesis para explicarlos.**

Los microcréditos otorgados por la COAC. Riobamba Ltda. Agencia Guano en qué medida inciden en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial de la ciudad de Guano durante los periodos 2020 – 2021.

#### **3) Se las somete a prueba.**

Inciden o no los microcréditos en el desarrollo microempresarial.

#### **4) Si la consecuencia es verdadera, confirma la hipótesis.**

Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Riobamba, Agencia Guano, si inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

#### **5) Si la consecuencia es falsa, se rechaza la hipótesis.**

Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Riobamba, Agencia Guano, no inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

Mediante este método se realizará la investigación ya que este parte de la observación y la constatación de los hechos y el planteamiento del problema con lo cual permite diagnosticar y verificar la idea a defender, se espera contribuir a los objetivos de la investigación.

### **3.2 Tipo de Investigación.**

#### **3.2.1 De campo**

Según Santa & Martins (2010), La investigación de campo implica recopilar datos directamente de la situación real sin alterar o controlar las variables involucradas. Investiga los fenómenos sociales en su entorno natural. Debido a que esto hace perder el ambiente natural de las Jornadas Internas de Postgrado Dr. Adolfo Calimán González "Gerencia e Innovación en el Proceso Educativo", el investigador no manipula las variables; En este caso la investigación se llevará a cabo en un lugar determinado, en la COAC. Riobamba Ltda., agencia Guano.

#### **3.2.2 Correlacional**

Un tipo de investigación social cuyo objetivo es evaluar el nivel de conexión entre dos o más variables en un contexto específico. Hernández (2014).

En este caso la relación que existiere entre las variables: el microcrédito y el desarrollo microempresarial en la ciudad de Guano.

#### **3.2.3 Investigación Documental**

Según Alfonzo (1994), La investigación documental es un procedimiento científico, que implica un proceso de manera sistemática de indagación, la recolección y organización, para el análisis e interpretación de información o a su vez datos sobre algún tema en específico; de igual que existen otros tipos de investigación, tiene como objetivo crear conocimiento.

Técnica de investigación del tipo cualitativa que se encargaría de recopilar y seleccionar la información a mediante la lectura y se obtendrá de varios documentos de la COAC Riobamba tales como: libros, revistas, grabaciones, filmaciones, periódicos, bibliografías, memorias, artículos. tesis, libros. En este caso se utilizará este tipo de estudio para obtener información que permitirá dirigir la investigación en rumbo a la problemática en estudio.

### **3.2.4 Investigación Descriptiva**

Martínez (2018), definió que la investigación descriptiva se refiere a un tipo de investigación cuyo propósito es describir características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos. Para lograr esto, se emplean criterios sistemáticos que permiten analizar la estructura o el comportamiento de los fenómenos en estudio. Además, esta metodología proporciona información sistemática y comparable con la de otras fuentes. En resumen, la investigación descriptiva busca entender y representar de manera precisa las particularidades de los fenómenos analizados.

Este tipo de investigación será aplicada para poder conseguir datos apropiados para la propuesta, así mismo tiene que ser personalizada para que la aplicación de encuestas y entrevistas permitan obtener datos veraces que servirán para conocer la incidencia de los microcréditos en el desarrollo microempresarial.

#### **Diseño de la investigación**

Villalobos (2018), señala que el diseño de la investigación se halla dentro de una idea ejecutable y sostenida por un plan dentro del estudio. En este sentido, la investigación debe poseer ideas claras e identificadas para que el diseño de estas permita tener una idea o concepción del problema de investigación señalado y se acople a una idea de solución apropiada.

#### **Investigación no experimental**

Kerlinger & Lee (2002), la investigación no experimental es una búsqueda empírica y sistemática en donde el investigador no tiene el control directo de las variables independientes debido a que sus manifestaciones ya han ocurrido o porque no son manipulables. Las relaciones entre las variables sin intervención directa se pueden inferir mediante la variación acompañante de las variables independiente y dependiente. (p. 124).

El diseño de la investigación será del tipo no experimental ya que la información a recabar y recolectar se hará a través de un análisis de datos e información que brinde la Cooperativa Riobamba, la misma que no deberá ser modificada, y por lo tanto no se desarrollan experimentos de ningún tipo sobre la información obtenida para detectar la problemática.

### 3.3 HIPÓTESIS

Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano en qué medida inciden en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Guano durante los periodos 2020 - 2021.

**$H_1$ :** Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Riobamba, Agencia Guano, inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

**$H_0$ :** Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Riobamba, Agencia Guano, no inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

### VARIABLES

#### VARIABLE INDEPENDIENTE

- Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano.

#### VARIABLE DEPENDIENTE

- Desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

### 3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.4.1 Técnicas

- **Encuesta.** - Con la finalidad de recabar información sobre el problema a investigar se aplicará un interrogatorio a la muestra de la población a través de la encuesta.
- **Entrevista.** - A través de esta técnica se podrá obtener alguna opinión o información de forma oral sobre la investigación a desarrollarse.

#### 3.4.2. Instrumentos

- Cuestionario de Encuesta
- Guía de Entrevista

#### 3.5.1 Técnicas de procesamiento de la información

Para el proceso y el análisis de datos utilizarán técnicas lógicas y estadísticas. El procesamiento de datos requerirá el uso de Microsoft Excel, el cual permitirá la creación de frecuencias y porcentajes precisos, así como gráficos y cuadros estadísticos.

La técnica lógica de inducción se utilizará para interpretar los datos estadísticos y la síntesis, es decir, la perspectiva del investigador se utilizará para discutir los resultados. Montañó & Hinelda, (2021).

### 3.6 Población y muestra

#### 3.6.1 Población

Según Tamayo (2012), la población se refiere a la totalidad de un fenómeno de estudio, incluyendo todas las unidades de análisis que lo componen. Para un estudio específico, se calcula mediante la integración de un conjunto N de entidades que comparten una característica específica. El término “población” se utiliza porque representa la totalidad del fenómeno relacionado con una investigación.

**Tabla 11 Población de socios que accedieron a Microcréditos en la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano durante los períodos 2020 – 2021.**

<b>Población</b>	<b>Número de Microcréditos</b>
Socios que tuvieron acceso a microcréditos en la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, período 2020 – 2021.	1452
<b>TOTAL</b>	1452

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.

**Elaborado por:** Orozco, B. (2023).

#### 3.6.2 Muestra.

Según Bernal (2006), la muestra “es la fuente que se pudo extraer en su totalidad las unidades que se analizaran de la población, y se identificara el objeto de estudio”.

De acuerdo con los socios que obtuvieron acceso a los microcréditos en la COAC Riobamba Ltda., durante los periodos 2020 – 2021, se procede a obtener la muestra, con la aplicación de la siguiente fórmula:

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

n = Tamaño de la muestra = ?

N = Población o universo = 1452(socios)

Z = Nivel de confianza = (95% = 1,96)



P = Variabilidad positiva = 0.5

q = 1-p (1-0.5 = 0.5)

e = Error estándar de estimación 5%= (0.05)

$$n = \frac{(1,96)^2(0,5)(1 - 0,5)1452}{(1452)(0,05)^2 + (1,96)^2(0,5)(1 - 0,5)}$$

$$n = \frac{1394.50}{4.59}$$

$$n = 303.81 \approx 304$$

En este caso de estudio se utilizará la muestra, que son un total de 304 socios en análisis mediante encuestas se obtendrán datos cuantitativos, que ayuden a arrojar resultados, con porcentajes reflejados en gráficas, de un total de 15 preguntas realizadas a los encuestados que son el objeto de estudio de un total de una población contrastados en un tiempo y lugar, siendo los socios que obtuvieron microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. De la Ciudad de Guano, en los periodos 2020-2021.

## **CAPÍTULO IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **APLICACIÓN DE LA ENTREVISTA.**

#### **4.1. Resultados de la entrevista**

Dirigida al Lic. Luis Barbecho, coordinador de la agencia Guano-COAC. Riobamba Ltda.

**Objetivo:** Determinar de qué manera los microcréditos otorgados por la COAC. Riobamba Ltda. – Agencia Guano, inciden en el desarrollo de las microempresas de la ciudad de Guano.

#### **1.Cuál es su nombre y sus años de experiencia, qué usted tiene dentro de la COAC. Riobamba Ltda.**

Soy Luis Barbecho Coordinador de la agencia Guano de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Y llevo 38 años de trayectoria como visionario que dio vida a esta Institución de Economía Popular y Solidaria.

#### **2. ¿De qué manera la cooperativa incentiva a sus socios la utilización de los servicios o productos, tal es el caso de los microcréditos?**

Se busca generar confianza y seguridad a través del cumplimiento de actividades y trabajo social que se realiza cada año consecutivamente, oportunos en las necesidades que presentan nuestros clientes y así apuntando a la fidelización. Respecto al ahorro contamos la tasa de interés más competitiva en el mercado, y en cuanto a los créditos se opta por tener la tasa de interés más adecuada para los socios que está alejada a los máximos establecidos por el ente del control, más bien se usa unas tasas de interés que ayude al desarrollo de los microempresarios y sus negocios.

#### **3. ¿Considera a los microcréditos como el producto financiero más adecuado para los microempresarios?**

Estoy de acuerdo en ello ya que evidentemente, la tasa de interés que ofrece nuestra institución es muy baja y a la vez competitiva, se podría decir que es la más baja de nuestra localidad, lo que permite al microempresario obtener un financiamiento con un interés óptimo y mínimo. Por tal, el microempresario ha logrado obtener el desarrollo en su microempresa, alcanzando utilidades para responder y solventar a sus obligaciones presentes o futuras, y a la vez que se permite generar plazas de empleo y crecimiento de su empresa o negocio al que se dedique.

**4. ¿Cuáles piensa o ha visto usted que, han sido los principales inconvenientes que han tenido los socios, microempresarios al solicitar un microcrédito?**

La capacidad que tienen los empresarios les permite encontrar alternativas para buscar el éxito de sus negocios, un factor limitante a la hora de solicitar un microcrédito son las garantías que se solicitan para acceder al microcrédito, necesarios para que los créditos sean otorgados o desembolsados, la demás documentación que se les solicita es básica.

La cooperativa al iniciar el proceso de un microcrédito se le va a solicitar una garantía al microempresario prestamista, ya que él debe de garantizar la recuperación del dinero colocado, y por otro lado la Cooperativa, debe hacerse responsable con los socios que tienen la confianza al depositar sus ahorros en la institución y por tal motivo, debemos tener una garantía personal o de un bien inmueble, para que en un futuro pueda ser recuperado el dinero prestado, llevando a cabo este proceso solo cuando el socio no cumpla con las obligaciones contraídas con nuestra institución.

**5. ¿Usted considera evidente, que la institución debería cambiar algún punto o aspecto dentro del proceso de otorgamiento de microcréditos?**

En nuestra institución nos esforzamos constantemente para ofrecer el mejor servicio a nuestros clientes y adaptarnos a los cambios en un mercado cada vez más competitivo. En este sentido, hemos realizado ajustes en nuestras políticas y reorientado nuestros productos. En el contexto actual, hemos ampliado la oferta de microcréditos sin necesidad de garantías, implementando nuevas alternativas de financiamiento para reactivar la economía que ha sido afectada por la crisis del COVID-19 a nivel mundial. Además, estamos enfocados en agilizar y simplificar el proceso de otorgamiento de créditos, con el objetivo de brindar una respuesta más inmediata y oportuna, eliminando posibles obstáculos.

**6. Después del otorgamiento de los microcréditos por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba, en la Agencia Guano, ¿Cómo observa usted la realidad de las microempresas en la actualidad?**

En gran porcentaje las micros, que hemos financiado han crecido levemente entre un 5 a 10%, además tomando en cuenta que estamos pasando la pandemia y que también han existido negocios que penosamente les ha ido mal y por ende se han visto obligados a cerrar. Se ve que en varios casos depende mucho del entorno económico en el que se

desarrollará el microempresario para poder ver si es viable el negocio en el mercado.

## APLICACIÓN DE LA ENCUESTA.

### 4.2. Resultados de la encuesta dirigida a los socios que obtuvieron un microcrédito en la COAC. Riobamba Ltda. Agencia Guano, periodos 2020 – 2021.

#### 1. Sexo

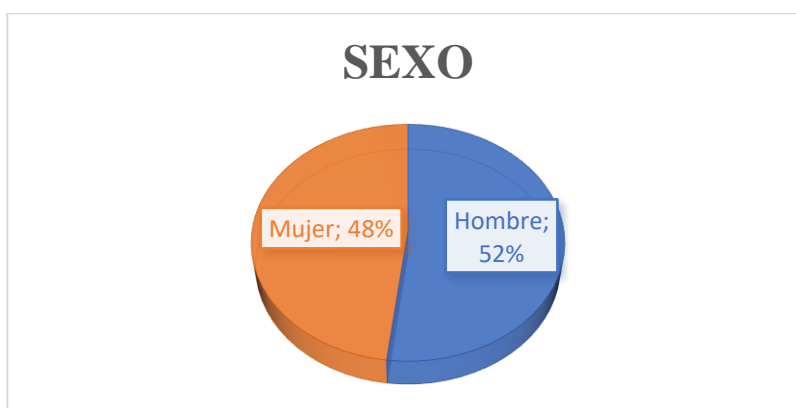
*Tabla 12 Género*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Hombre	158	52%
Mujer	146	48%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 3 Género*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

#### **Análisis**

De un total de 304 socios, que accedieron al microcrédito, 158 que equivalen al 52 %, son del sexo masculino, mientras que 146 son del sexo femenino, equivalentes al 48%, de un total de un 100%.

#### **Interpretación**

Se observa, que en la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, los hombres son los que accedieron en mayor porcentaje a los microcréditos en relación con las mujeres.

## 2. ¿A qué sector de residencia pertenece usted?

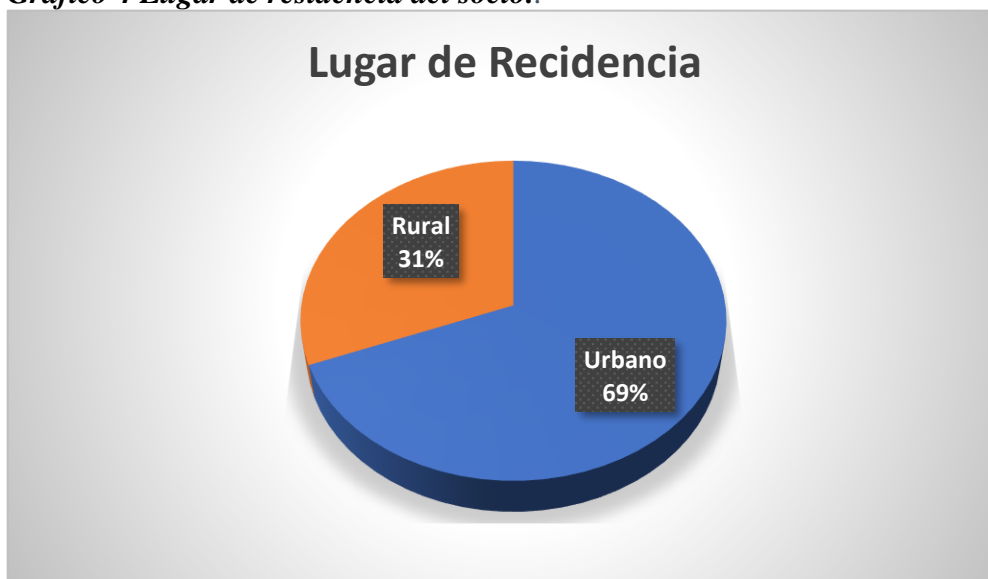
*Tabla 13 Lugar de residencia del socio.*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Urbano	210	69%
Rural	94	31%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 4 Lugar de residencia del socio..*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

### **Análisis**

De acuerdo con los resultados obtenidos mediante la encuesta, el 69%, reside en el sector Urbano de la Ciudad de Guano, mientras que el 31% de los socios encuestados, residen en el sector rural.

### **Interpretación**

La mayoría de los microempresarios, del Cantón Guano se encuentran mayormente concentrados, en la ciudad del mismo nombre, esto debido a que se dedican a actividades tales como: manufacturera textil, venta de artesanías, curtiembre, productos finales y el restante en el sector rural a actividades tales como: la agricultura, ganadería, avicultura, procesamiento de balanceados.

3. ¿Cuál fue el destino que tuvo el microcrédito otorgado por la COAC Riobamba Ltda.?

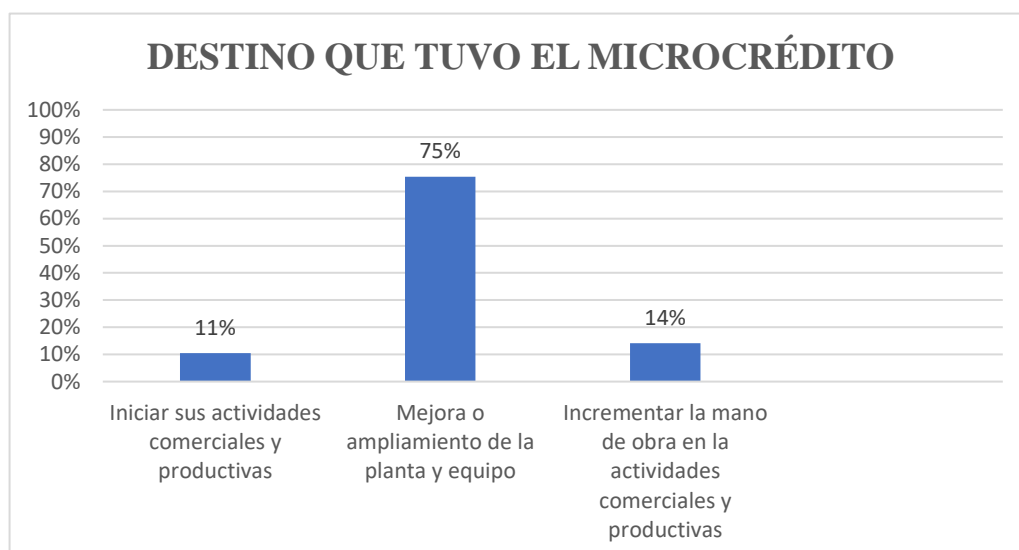
*Tabla 14 Destino del microcrédito.*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Iniciar sus actividades comerciales y productivas	32	11%
Mejora o ampliamiento de la planta y equipo	229	75%
Incrementar la mano de obra en la actividades comerciales y productivas	43	14%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 5 Destino el microcrédito.*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis**

El 75% de los socios que fueron beneficiarios del microcrédito, lo destinaron a la mejora o amplia miento de su planta y equipo; mientras que el 14% destino el crédito a incrementar la mano de obra para sus actividades comerciales y productivas, y el 11% restante, destinó el crédito a iniciar sus actividades comerciales y productivas.

**Interpretación**

La mayoría de los socios decidieron destinar su crédito a mejorar o ampliar su planta y equipo, esto para incrementar su nivel de producción y de ventas, adaptándose a la nueva realidad.

#### 4. Cuál es el monto de microcrédito al cual usted fue acreedor.

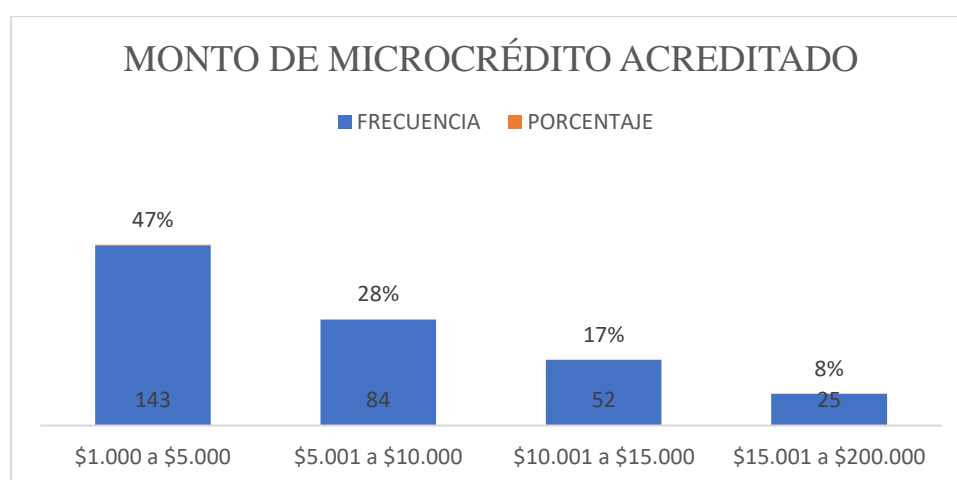
*Tabla 15 Monto acreditado del microcrédito.*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$1.000 a \$5.000	143	47%
\$5.001 a \$10.000	84	28%
\$10.001 a \$15.000	52	17%
\$15.001 a \$200.000	25	8%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 6 Monto acreditado del microcrédito.*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023).

#### **Análisis**

El 47% de los créditos correspondientes a 143 socios, obtuvieron un microcrédito que va de entre los \$1.000 a los \$5.000, el 28% que corresponden a 84 socios, recibieron un microcrédito de \$5.001 a \$10.000, el 17% que son 52 socios obtuvieron un microcrédito de \$10001 a los \$15.000, y el 8% que corresponden a 25 socios, obtuvieron un microcrédito de entre los \$15.001 a los \$200.000.

#### **Interpretación**

Los créditos mayormente concedidos, fueron los más bajos hablando en términos monetarios esto debido a una recesión económica reciente, continuando con los desembolsos de microcréditos en menor escala resultan ser los de mayores cantidades monetarias a tope, debido a que son cantidades que ya necesitan ser analizadas y respaldadas con más años de trayectoria, bienes e historial crediticio.

5. Usted cree que el tiempo de cancelación o pago que le otorgaron para su microcrédito fue:

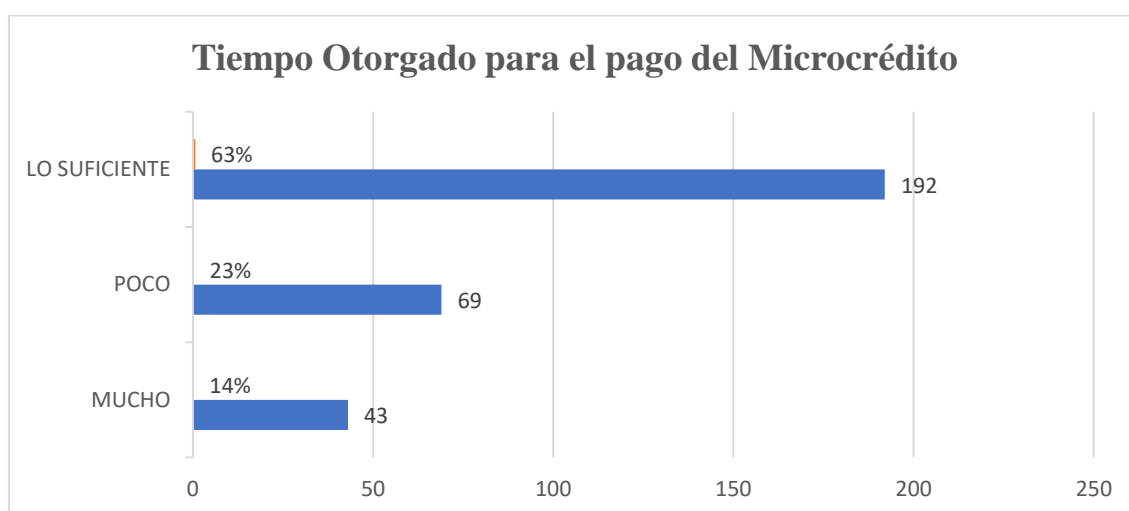
**Tabla 16 Tiempo de cancelación.**

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
MUCHO	43	14%
POCO	69	23%
LO SUFICIENTE	192	63%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Gráfico 7 Tiempo de Cancelación**



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis**

El 63% de los socios, manifestaron que el tiempo dado para el pago de microcrédito fue lo suficiente, el 23% de los socios manifestó que el tiempo para el pago fue muy poco, y por último el 14% de los socios, dice que el tiempo para el pago del microcrédito fue mucho.

**Interpretación**

Se comprende que la mayoría de los socios están satisfechos con el tiempo dado para la cancelación del microcrédito esto debido a un despegue de la economía local y por lo contrario a los otros les pareció mucho ya que accedieron a nuevas formas de ventas, pagos y cobros y los que dijeron que fue muy poco es porque no lograron despegar a tiempo después de una caída de ventas tras una pandemia.



## 6. ¿Actividad a la que se destinara el microcrédito?

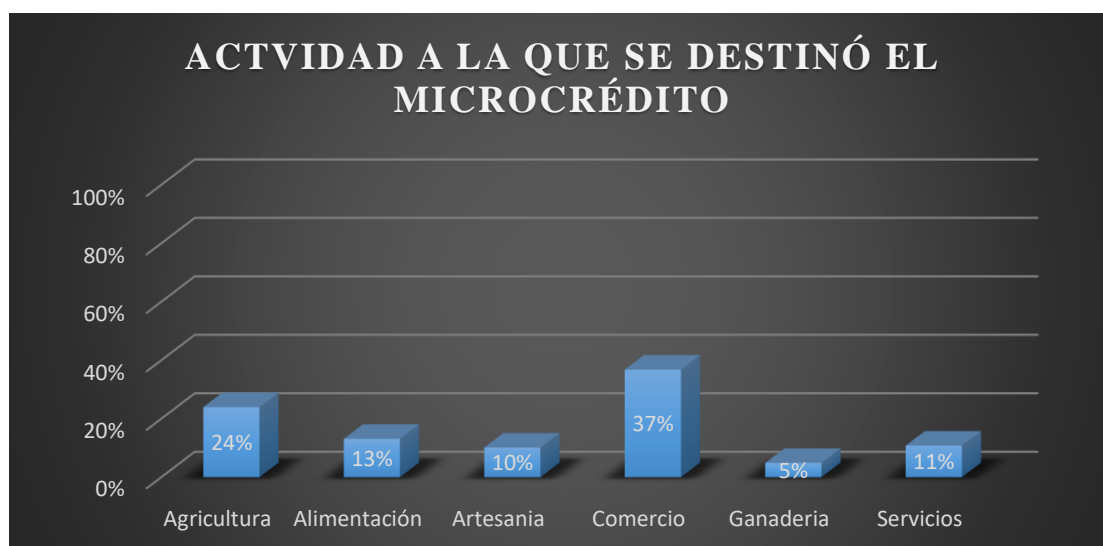
*Tabla 17 Tipo de actividad a la que se destinará el microcrédito.*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Agricultura	73	24%
Alimentación	40	13%
Artesanía	31	10%
Comercio	112	37%
Ganadería	15	5%
Servicios	33	11%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 8 Tipo de actividad a la que se destinará el microcrédito.*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

### **Análisis**

Los resultados arrojan que los socios destinaron los microcréditos ha actividades tales como: el 37% destinó el microcrédito al comercio, el 24% lo destino a la Agricultura, el 13% de los socios, destinó el microcrédito para su alimentación, el 11% lo destino a la prestación de servicios, El 10% de los socios lo destina a la confección de Artesanías y el 5% destinó el microcrédito a la ganadería.

### **Interpretación**

Los microcréditos, fueron mayormente destinados a actividades tales como: el comercio, compra y venta de productos y a la agricultura ya que las personas siempre consumirán productos alimenticios, generando comercio local en el mercado céntrico de la ciudad de Guano.

## 7. ¿Qué tiempo lleva en el mercado su microempresa?

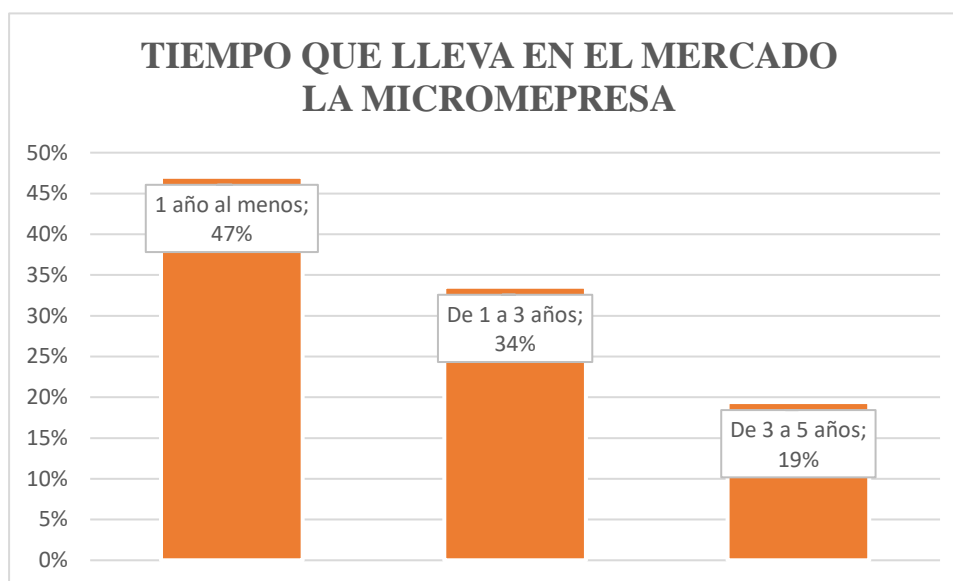
*Tabla 18 Tiempo que lleva en el Mercado*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
1 año al menos	143	47%
De 1 a 3 años	102	34%
De 3 a 5 años	59	19%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 9 Tiempo que lleva en el Mercado.*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

### **Análisis**

De los resultados que arroja la encuesta, observamos que el 47 % de microempresas llevan en el mercado al menos 1 año en el mercado; el 34% menciona que su microempresa lleva de entre 1 a 3 años en el mercado, y el 19% de 3 a 5 años en el mercado.

### **Interpretación**

Al menos el 19 % de las microempresas se encontrarían consolidadas con sus 5 años de experiencia en el mercado, mientras que el 34% son medianamente, con experticia, siendo así, el 53% de las micros ya con experiencia en funcionamiento en el mercado, y el 47% de las micros son prácticamente nuevas y llevan al menos 1 año funcionando en el mercado local.

## 8. ¿Cuáles son los ingresos mensuales que percibe su microempresa?

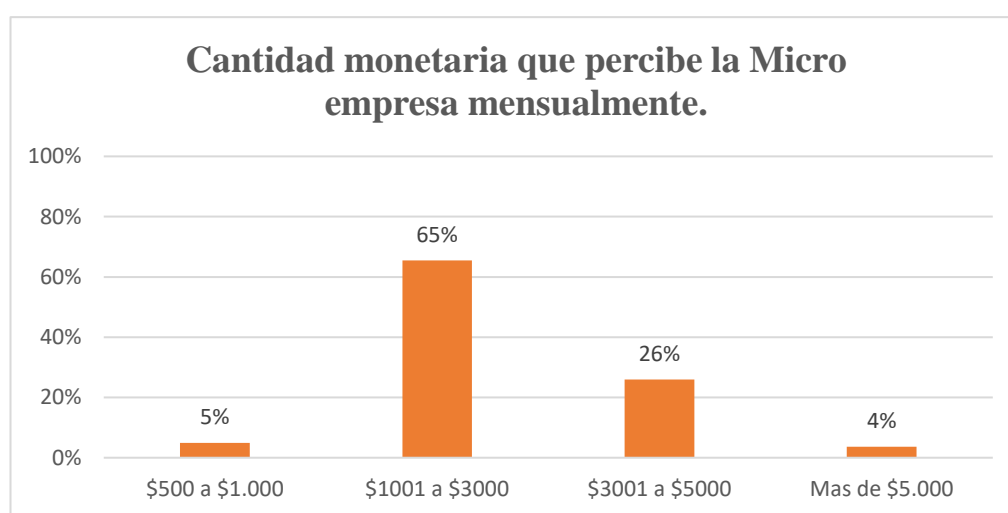
**Tabla 19 Ingresos mensuales percibidos.**

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
\$500 a \$1.000	15	5%
\$1001 a \$3000	199	65%
\$3001 a \$5000	79	26%
Mas de \$5.000	11	4%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Gráfico 10 Ingresos mensuales percibidos.**



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

### **Análisis**

De un total del 100% de socios encuestados, el 5% percibe ingresos que van desde los \$500 a los \$1000 dólares mensuales, el 65% percibe ingresos mensuales de entre los \$1001 a los \$3000 dólares mensuales, el 26% percibe ingresos de entre los \$3001 a los \$5000 dólares mensuales, y por último el 4% percibe ingresos mensuales de más de \$5000 dólares mensuales.

### **Interpretación**

Se observa que la mayoría de los socios microempresarios con el 65%, perciben ingresos mensuales desde los 1001 a los \$3000 dólares mensuales y apenas el 4% reciben ingresos de más de \$5000 dólares mensuales, por lo cual se presume que sus negocios son rentables y con ingresos estables gracias a sus ventas, inversiones y reestructuración, en su giro de negocio.

9. ¿El acceso a microcréditos le ha permitido contratar o mantener empleados en su negocio durante los periodos 2020-2021?

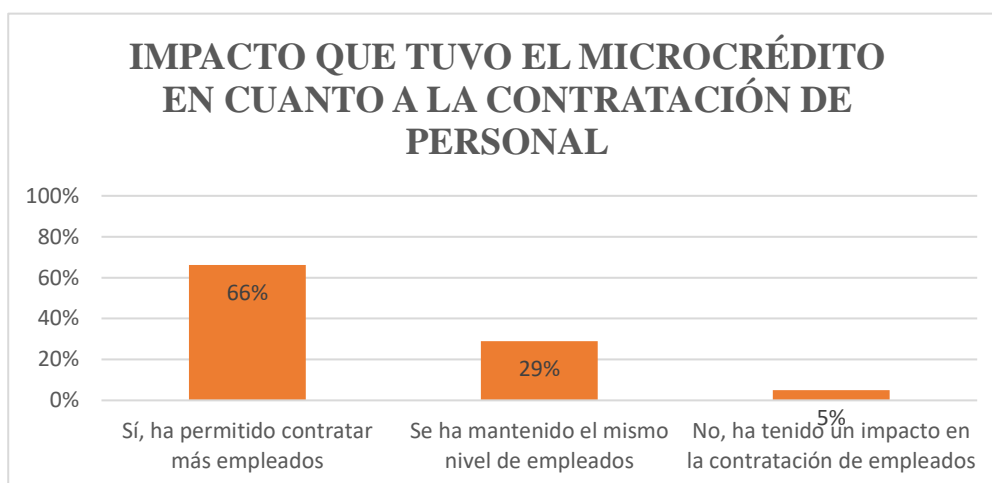
*Tabla 20 El microcrédito y la contratación de empleados, durante los periodos 2020-2021.*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Sí, ha permitido contratar más empleados	201	66%
Se ha mantenido el mismo nivel de empleados	88	29%
No, ha tenido un impacto en la contratación de empleados	15	5%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 11 El microcrédito y la contratación de empleados, durante los periodos 2020-2021.*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis**

El 66% de los socios microempresarios, dicen que el acceso al microcrédito si ha permitido la contratación de más empleados, mientras el 29% manifiesta que se ha mantenido el mismo nivel de empleados, y por último el 5%, afirma que no ha tenido un impacto en la contratación de empleados.

**Interpretación**

Se observa que al menos el 66% de los microempresarios han podido contratar nuevo personal, gracias al acceso del microcrédito, mientras que el 34% no ha podido contratar mayor número de personal y se ha mantenido con el mismo equipo de trabajo, esto debido a una recesión económica post pandemia.

**10. ¿Por cuál motivo, usted decide obtener un microcrédito de la COAC**

**Riobamba Ltda.?**

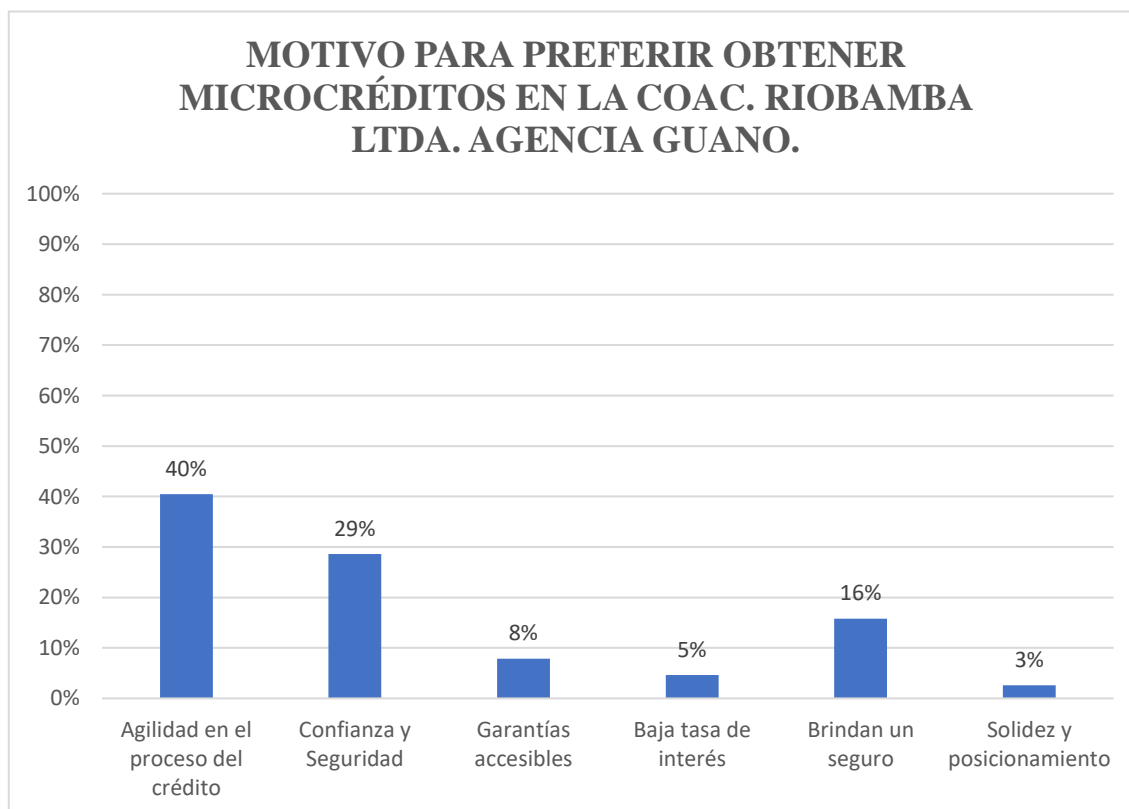
**Tabla 21 Motivo para preferir obtener un Microcrédito en la COAC. Riobamba Ltda. Agencia Guano.**

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Agilidad en el proceso del crédito	123	40%
Confianza y Seguridad	87	29%
Garantías accesibles	24	8%
Baja tasa de interés	14	5%
Brindan un seguro	48	16%
Solidez y posicionamiento	8	3%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Gráfico 12 Motivo para preferir obtener un Microcrédito en la COAC. Riobamba Ltda. Agencia Guano.**



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

### **Análisis**

El 40% de los socios indicaron que optaron por obtener un microcrédito en La COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, por su Agilidad en el proceso del crédito, el 29% asegura tener confianza y seguridad, el 16% menciona que esta brinda un seguro, el 8% se refiere a las Garantías que pide son accesibles, el 5% dijo ser por la baja tasa de interés y el 3% hace alusión a la Solidez y Posicionamiento que tiene la institución.

### **Interpretación**

Se demuestra que los motivos por los cuales eligieron las personas, socios a obtener un microcrédito en la COAC Riobamba Ltda. Fueron principalmente su Agilidad en los procesos Crediticios, seguido por la seguridad y confianza que brinda a sus clientes por los años de trayectoria que lleva operando en el cantón Guano la cooperativa, no ha cerrado al contrario ha incrementado el tamaño de sus instalaciones, marcando con esto su presencia.

**11. ¿Qué paso en cuanto al nivel de ventas que obtuvo su microempresa, después de haber obtenido el microcrédito?**

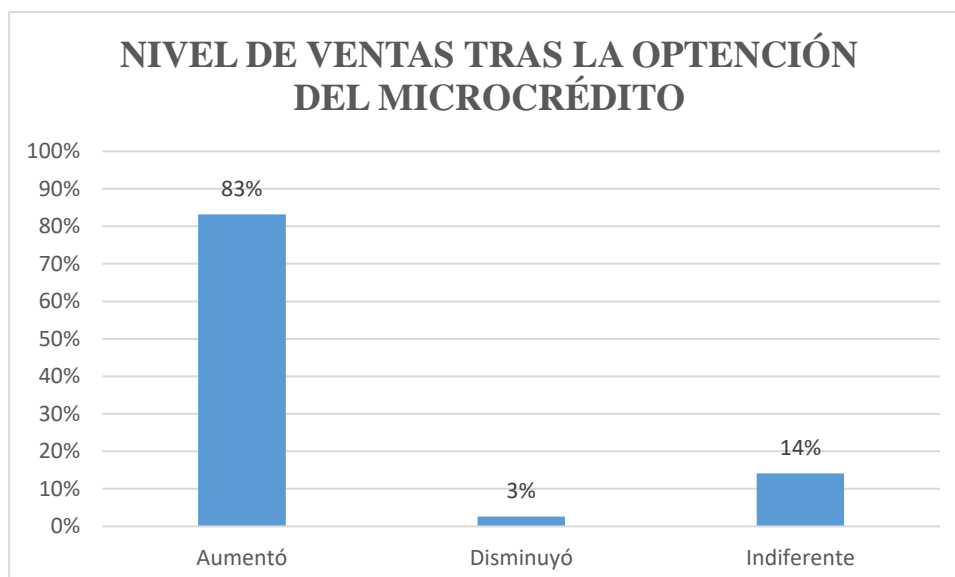
*Tabla 22 : Nivel de ventas post obtención del Microcrédito.*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Aumentó	253	83%
Disminuyó	8	3%
Indiferente	43	14%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 13 Nivel de ventas post obtención del Microcrédito.*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis**

De acuerdo con los resultados obtenidos, el 83% de socios dicen que, si aumentaron su nivel de ventas, el 3% de socios asegura que disminuyeron y el 14% de socios se mantuvo indiferente frente a esta postura de que sí aumentaron o disminuyeron el nivel de sus ventas.

**Interpretación**

Por tanto, con un porcentaje considerable, se muestra que el nivel de ventas de sus microempresas ha aumentado post obtención de los microcréditos en la COAC. Riobamba Ltda.- Agencia Guano, debido a una reinversión en la compra de materias primas, publicidad, transporte e innovación.

**12. ¿Con el acceso a este microcrédito, los ingresos en su microempresa en que porcentaje aumentaron, durante el año 2020 y 2021?**

<b>%</b>	<b>AÑO 2020</b>	<b>%</b>	<b>AÑO 2021</b>
<b>1 - 10</b>		<b>1 - 10</b>	
<b>11 - 20</b>		<b>11 - 20</b>	
<b>21 - 30</b>		<b>21 - 30</b>	
<b>31 - 40</b>		<b>31 - 40</b>	
<b>41 - 50</b>		<b>41 - 50</b>	
<b>51 - 60</b>		<b>51 - 60</b>	
<b>61 - 70</b>		<b>61 - 70</b>	
<b>71 - 80</b>		<b>71 - 80</b>	
<b>81 - 90</b>		<b>81 - 90</b>	
<b>91 - 100</b>		<b>91 - 100</b>	



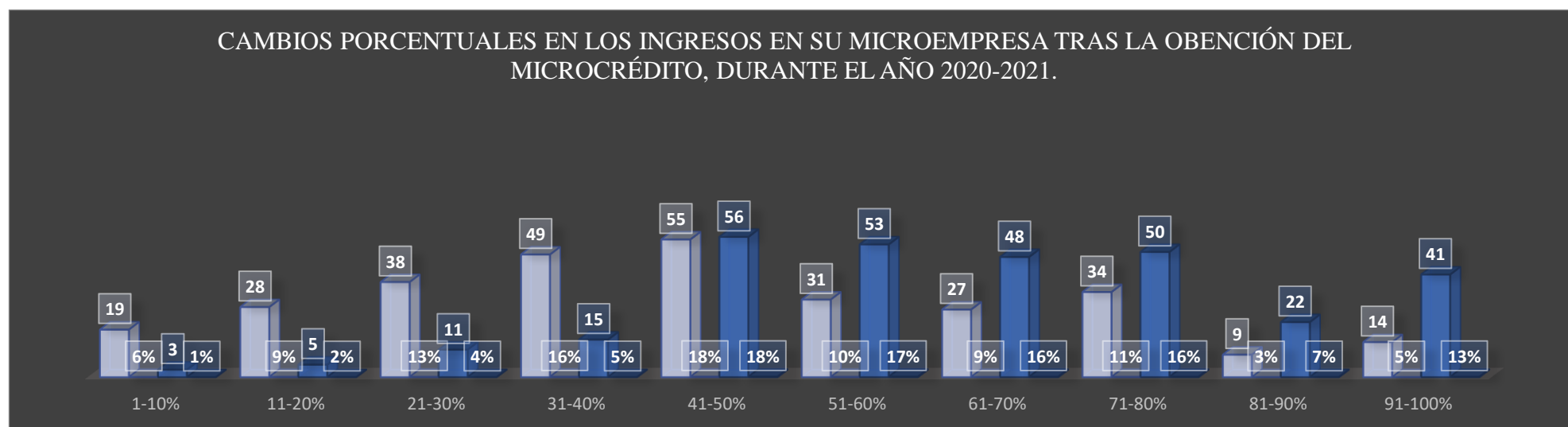
**Tabla 23 CAMBIOS PORCENTUALES EN LOS INGRESOS de la MICROEMPRESA TRAS LA OBENCIÓN DEL MICROCRÉDITO, AÑOS 2020-2021.**

CATEORIA	%	1-10%	11-20%	21-30%	31-40%	41-50%	51-60%	61-70%	71-80%	81-90%	91-100%	TOTAL
AÑO 2020	NUMERO DE SOCIOS	19	28	38	49	55	31	27	34	9	14	304
	PORCENTAJE	6%	9%	13%	16%	18%	10%	9%	11%	3%	5%	100%
AÑO 2021	NUMERO DE SOCIOS	3	5	11	15	56	53	48	50	22	41	304
	PORCENTAJE	1%	2%	4%	5%	18%	17%	16%	16%	7%	13%	100%

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Gráfico 14 CAMBIOS PORCENTUALES EN LOS INGRESOS de la MICROEMPRESA TRAS LA OBENCIÓN DEL MICROCRÉDITO, AÑOS 2020-2021.**



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis:**

En el año 2020, 19 socios afirmaron que sus ingresos aumentaron del 1-10%, 28 socios incrementaron sus ingresos de 11-20%, 38 socios aumentaron sus ingresos de entre el 21-30%, 49 socios incrementaron sus ingresos de entre 31-40%, 55 socios incrementaron sus ingresos del 41-50%, 31 socios incrementaron sus ingresos del 51-60%, 27 socios incrementaron sus ingresos del 61-70%, 34 socios incrementaron sus ingresos del 71-80%, 9 socios incrementaron sus ingresos del 81%-90%, 14 socios incrementaron sus ingresos del 91-100%, todo esto post obtención e inversión del microcrédito en sus microempresas.

En el año 2021, 3 socios afirmaron que sus ingresos aumentaron del 1-10%, 5 socios incrementaron sus ingresos de 11-20%, 11 socios aumentaron sus ingresos de entre el 21-30%, 15 socios incrementaron sus ingresos de entre 31-40%, 56 socios incrementaron sus ingresos del 41-50%, 53 socios incrementaron sus ingresos del 51-60%, 48 socios incrementaron sus ingresos del 61-70%, 50 socios incrementaron sus ingresos del 71-80%, 22 socios incrementaron sus ingresos del 81%-90%, 41 socios incrementaron sus ingresos del 91-100%, todo esto post obtención e inversión del microcrédito en sus microempresas.

**Interpretación:**

Se ha podido evidenciar que los microcréditos otorgados por la COAC. Riobamba Ltda. Agencia Guano Han sido una ayuda y soporte para incrementar los ingresos en sus microempresas por parte de los microempresarios, se observa que en el año 2021 respecto al 2020 incrementaron en mayor porcentaje sus ingresos, debido a que pasaría un año en donde ya generaría algún cambio porcentual, la inversión inyectada en el negocio.

**13. En su experiencia, ¿qué tan accesibles son los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano en términos de tasas de interés y plazos de pago durante 2020-2021?**

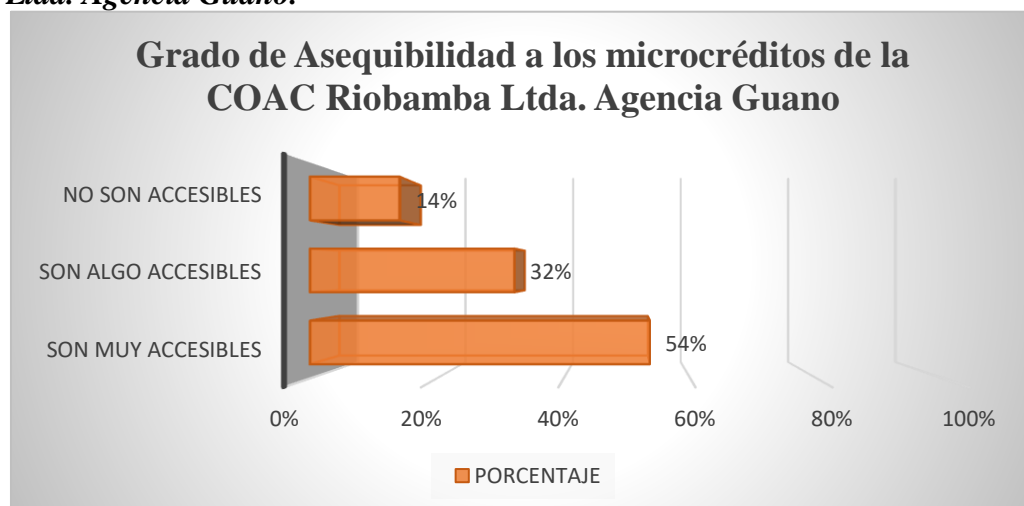
**Tabla 24** Grado de Asequibilidad a los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano.

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
Son muy accesibles	163	54%
Son algo accesibles	98	32%
No son accesibles	43	14%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Gráfico 15** Grado de Asequibilidad a los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano.



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis**

El 54% correspondientes a 163 socios, indicaron que los microcréditos son muy accesibles, el 32% correspondientes a 98 socios indicaron que los microcréditos en la COAC son algo accesibles, el 14% correspondiente a 43 socios indicaron que los microcréditos en La COAC Riobamba Ltda. No son accesibles.

**Interpretación**

Por lo tanto, se demuestra que los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, por opinión de la mayoría son muy accesibles y medianamente accesibles, con el 86% del total de los socios que accedieron a los microcréditos lo afirman, esto debido a los requisitos que se pide ya sea garantías como un predio, un garante con buen buro de crédito, conlleva algo de tiempo.

**14. ¿El microcrédito obtenido para la inversión en su microempresa, le han permitido cumplir los objetivos planteados al corto plazo?**

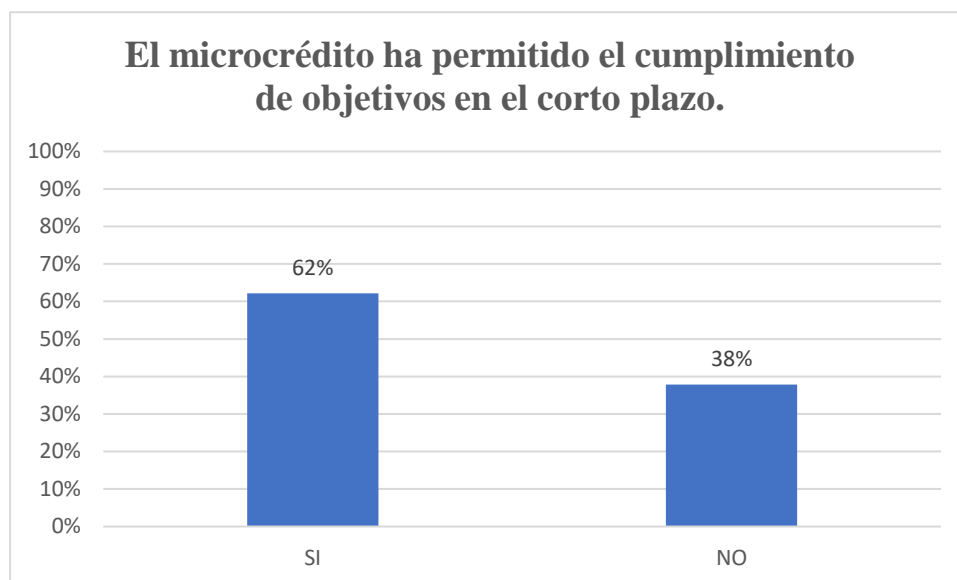
**Tabla 25** El microcrédito ha permitido cumplimiento de objetivos en el corto plazo.

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	189	62%
NO	115	38%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Gráfico 16** El microcrédito ha permitido el cumplimiento de objetivos en el corto plazo.



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis**

El 62 % correspondiente a 189 de los socios, indicaron que el microcrédito y su inversión en la microempresa, si permitieron alcanzar los objetivos planteados en el corto plazo, el 38 % correspondiente a 1115 de los socios, indicaron que el microcrédito y su inversión en la microempresa, no ayudo a alcanzar los objetivos planteados en el corto plazo.

**Interpretación**

Por lo cual, en su mayoría y con un porcentaje considerable se muestra que el acceso al microcrédito y su inversión en la microempresa si han permitido alcanzar sus objetivos planteados en el corto plazo.

**15. ¿Cree Usted qué ha sido significativamente beneficioso el otorgamiento de microcréditos por parte de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano para el desarrollo microempresarial del Cantón Guano?**

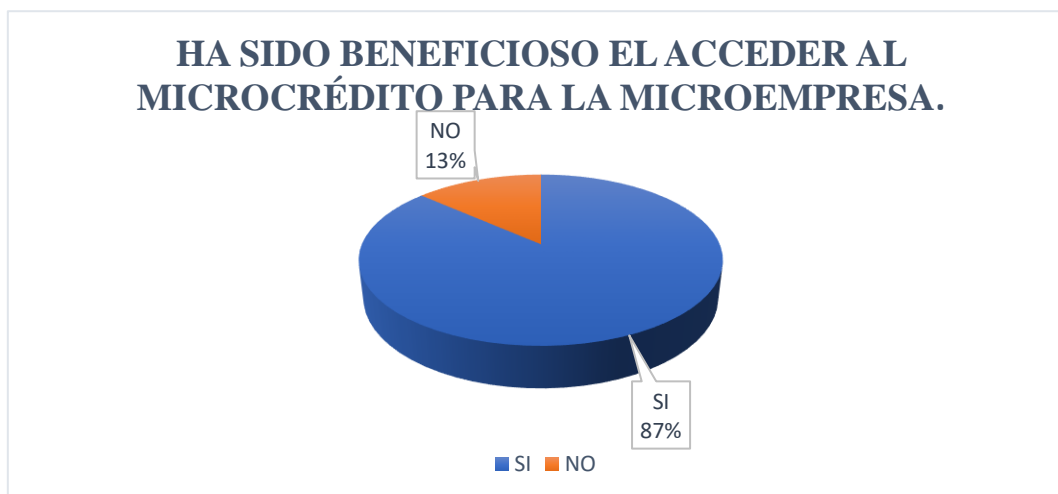
*Tabla 26 Ha sido beneficioso el acceder al microcrédito para el desarrollo Microempresarial del Cantón Guano.*

CATEGORIA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	263	87%
NO	41	13%
<b>TOTAL</b>	<b>304</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

*Gráfico 17 Ha sido beneficioso el acceder al microcrédito para el desarrollo Microempresarial del Cantón Guano.*



**Fuente:** Encuesta aplicada a los socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, que obtuvieron un crédito en los periodos 2020 – 2021.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis**

El 87% correspondiente a los 263 socios, indicaron que, si ha sido significativamente beneficioso el microcrédito para el desarrollo de su microempresa, mientras que el otro 13% correspondiente a 41 socios, indicaron que no ha sido significativamente beneficioso el microcrédito para el desarrollo de su microempresa.

**Interpretación**

Con base en los resultados podemos observar que existen opiniones pequeñamente divididas ya que una minoría no acepta el haber obtenido o que haya sido beneficioso el microcrédito para el desarrollo de su microempresa mientras que la mayoría acepta que el microcrédito si fue significativamente beneficioso para el desarrollo de su microempresa.

### 4.3. Comprobación de Hipótesis

#### 4.3.1 Planteamiento

**$H_1$ :** Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Riobamba, Agencia Guano, inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

**$H_0$ :** Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Riobamba, Agencia Guano, no inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

#### 4.3.2 Nivel de significancia $\alpha$

Se propuso el nivel de significancia  $\alpha=0,05$  o nivel de confianza  $\alpha=0,95$

#### 4.3.3 Aplicación de la prueba chi cuadrado

$$X^2_{cal} = \sum \frac{(O_i - E_i)^2}{E_i}$$

Donde:

$O_i$ : Frecuencia observada

$E_i$ : Frecuencia esperada

Para calcular el valor experimental de Chi Cuadrado se consideró, la información de la pregunta 14 VARIABLE INDEPENDIENTE: Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano. Y la información de la pregunta 15, La VARIABLE DEPENDIENTE: Desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

**Pregunta 14.** ¿El microcrédito obtenido para la inversión en su microempresa, le han permitido cumplir los objetivos planteados al corto plazo?

**Pregunta 15.** ¿Cree Usted qué ha sido significativamente beneficioso el otorgamiento de microcréditos por parte de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano para el desarrollo microempresarial del Cantón Guano?

Para poder calcular el valor experimental, se debe codificar las respuestas obtenidas de cada una de las preguntas, Si = 1 y No = 0.

**Tabla 27 Frecuencias Observadas**

			VARIABLES		
			Independiente	Dependiente	
		INCIDEN	Microcréditos	Desarrollo	TOTAL
	VARIABLES		SI	NO	
INCIDEN	Microcréditos	SI	189	0	<b>189</b>
	Desarrollo	NO	74	41	<b>115</b>
		TOTAL	<b>263</b>	<b>41</b>	<b>304</b>

**Fuente:** Análisis estadístico

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis:**

En las frecuencias observadas, obtenidas como resultado de la encuesta de la pregunta 14 y 15, como variables tenemos: la independiente, los microcréditos, 189 de los socios dicen que si inciden en el desarrollo y 0 no, como variable dependiente, el desarrollo microempresarial, 74 de los socios dicen que si incide mientras que 41 socios dicen que no, sumando estos 4 valores tenemos el total de los 304 socios que accedieron a los mismos créditos, mismos que serán procesados posteriormente en SPSS de esta tabla de contingencia de 2x2.

**Tabla 28 Frecuencias Esperadas**

			VARIABLES		
			Independiente	Dependiente	
		INCIDEN	Microcréditos	Desarrollo	TOTAL
	VARIABLES		SI	NO	
INCIDEN	Microcréditos	SI	163	26	189
	Desarrollo	NO	16	99	115
		TOTAL	<b>179</b>	<b>125</b>	<b>304</b>

**Fuente:** Análisis estadístico

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis:**

En las frecuencias esperadas, se esperaba como resultado de la encuesta de la pregunta 14 y 15 con el manejo de las variables, como variable independiente tenemos los

microcréditos, 163 de los socios deberían decir que si inciden en el desarrollo y 26 que no, como variable dependiente, el desarrollo microempresarial, 16 de los socios deberían decir que si incide mientras que 99 socios deberían decir que no, sumando estos 4 valores tendríamos el total de los 304 socios que accedieron a los mismo créditos mismos que serán procesados posteriormente en SPSS de esta tabla de contingencia de 2x2.

**Tabla 29 Resumen de procesamiento de casos**

Resumen de procesamiento de casos						
	Casos					
	Válido		Perdido		Total	
	N	Porcentaje	N	Porcentaje	N	Porcentaje
Inciden * Inciden	304	99,0%	3	1,0%	307	100,0%

**Fuente:** Fuente propia resultados del SPSS.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Análisis:**

SPSS muestra un resumen del procesamiento, en el que se indica que se utilizaron 304 casos válidos para el análisis y que estos corresponden al 99% y 3 casos perdidos que corresponden al 1% danto un total de 307 casos que corresponden al 100% de los datos incluidos.

**Tabla 30 Tabla cruzada de 2x2**

Tabla cruzada Inciden*Inciden					
		Inciden			Total
		no	si		
Inciden	no	Recuento	41	74	115
		Recuento esperado	15,5	99,5	115,0
		% dentro de Inciden	35,7%	64,3%	100,0%
		% dentro de Inciden	100,0%	28,1%	37,8%
		% del total	13,5%	24,3%	37,8%
	si	Recuento	0	189	189
		Recuento esperado	25,5	163,5	189,0
		% dentro de Inciden	0,0%	100,0%	100,0%
		% dentro de Inciden	0,0%	71,9%	62,2%
		% del total	0,0%	62,2%	62,2%
Total	Recuento	41	263	304	
	Recuento esperado	41,0	263,0	304,0	
	% dentro de Inciden	13,5%	86,5%	100,0%	
	% dentro de Inciden	100,0%	100,0%	100,0%	
	% del total	13,5%	86,5%	100,0%	

**Fuente:** Fuente propia resultados del SPSS.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)



**Tabla 31 Prueba de Chi-cuadrado**

Pruebas de chi-cuadrado						
	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)	Significación exacta (bilateral)	Significación exacta (unilateral)	Probabilidad en el punto
Chi-cuadrado de Pearson	77,887 <sup>a</sup>	1	,000	,000	,000	
Corrección de continuidad <sup>b</sup>	74,862	1	,000			
Razón de verosimilitud	90,667	1	,000	,000	,000	
Prueba exacta de Fisher				,000	,000	
Asociación lineal por lineal	77,631 <sup>c</sup>	1	,000	,000	,000	,000
N de casos válidos	304					
a. 0 casillas (0,0%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es 15,51.						
b. Sólo se ha calculado para una tabla 2x2						
c. El estadístico estandarizado es 8,811.						

**Fuente:** Fuente propia resultados del SPSS.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023)

**Tabla 32 Medidas simétricas**

Medidas simétricas				
		Valor	Significación aproximada	Significación exacta
Nominal por Nominal	Phi	,506	,000	,000
	V de Cramer	,506	,000	,000
	Coefficiente de contingencia	,452	,000	,000
N de casos válidos		304		

**Fuente:** Fuente propia resultados del SPSS.

**Elaborado por:** Orozco, B (2023).

**Tabla 33 . Valores críticos de distribución de Chi-cuadrado**

Grados de libertad	Área en la cola superior									
	0.995	0.99	0.975	0.95	0.90	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005
1	0.000	0.000	0.001	0.004	0.016	2.706	3.841	5.024	6.635	7.879
2	0.010	0.020	0.051	0.103	0.211	4.605	5.991	7.378	9.210	10.597
3	0.072	0.115	0.216	0.352	0.584	6.251	7.815	9.348	11.345	12.838
4	0.207	0.297	0.484	0.711	1.064	7.779	9.488	11.143	13.277	14.860
5	0.412	0.554	0.831	1.145	1.610	9.236	11.070	12.832	15.086	16.750
6	0.676	0.872	1.237	1.635	2.204	10.645	12.592	14.449	16.812	18.548
7	0.989	1.239	1.690	2.167	2.833	12.017	14.067	16.013	18.475	20.278
8	1.344	1.647	2.180	2.733	3.490	13.362	15.507	17.535	20.090	21.955
9	1.735	2.088	2.700	3.325	4.168	14.684	16.919	19.023	21.666	23.589
10	2.156	2.558	3.247	3.940	4.865	15.987	18.307	20.483	23.209	25.188
11	2.603	3.053	3.816	4.575	5.578	17.275	19.675	21.920	24.725	26.757
12	3.074	3.571	4.404	5.226	6.304	18.549	21.026	23.337	26.217	28.300
13	3.565	4.107	5.009	5.892	7.041	19.812	22.362	24.736	27.688	29.819
14	4.075	4.660	5.629	6.571	7.790	21.064	23.685	26.119	29.141	31.319
15	4.601	5.229	6.262	7.261	8.547	22.307	24.996	27.488	30.578	32.801
16	5.142	5.812	6.908	7.962	9.312	23.542	26.296	28.845	32.000	34.267
17	5.697	6.408	7.564	8.672	10.085	24.769	27.587	30.191	33.409	35.718
18	6.265	7.015	8.231	9.390	10.865	25.989	28.869	31.526	34.805	37.156
19	6.844	7.633	8.907	10.117	11.651	27.204	30.144	32.852	36.191	38.582
20	7.434	8.260	9.591	10.851	12.443	28.412	31.410	34.170	37.566	39.997
21	8.034	8.897	10.283	11.591	13.240	29.615	32.671	35.479	38.932	41.401
22	8.643	9.542	10.982	12.338	14.041	30.813	33.924	36.781	40.289	42.796
23	9.260	10.196	11.689	13.091	14.848	32.007	35.172	38.076	41.638	44.181
24	9.886	10.856	12.401	13.848	15.659	33.196	36.415	39.364	42.980	45.558
25	10.520	11.524	13.120	14.611	16.473	34.382	37.652	40.646	44.314	46.928
26	11.160	12.198	13.844	15.379	17.292	35.563	38.885	41.923	45.642	48.290
27	11.808	12.878	14.573	16.151	18.114	36.741	40.113	43.195	46.963	49.645
28	12.461	13.565	15.308	16.928	18.939	37.916	41.337	44.461	48.278	50.994
29	13.121	14.256	16.047	17.708	19.768	39.087	42.557	45.722	49.588	52.335

**Fuente:** Estadística para negocios y economía de Anderson, Sweeney & Williams, 11ª. Ed.

$$X^2_{c(gl;\alpha)} = X^2_{c(1;0,05)} = 3,841$$

#### 4.3.4 Estableciendo la zona de rechazo.

$$Si X^2_{obs} \geq X^2_{c(gl;\alpha)} \rightarrow Rechazar la Hipótesis nula.$$

#### Análisis:

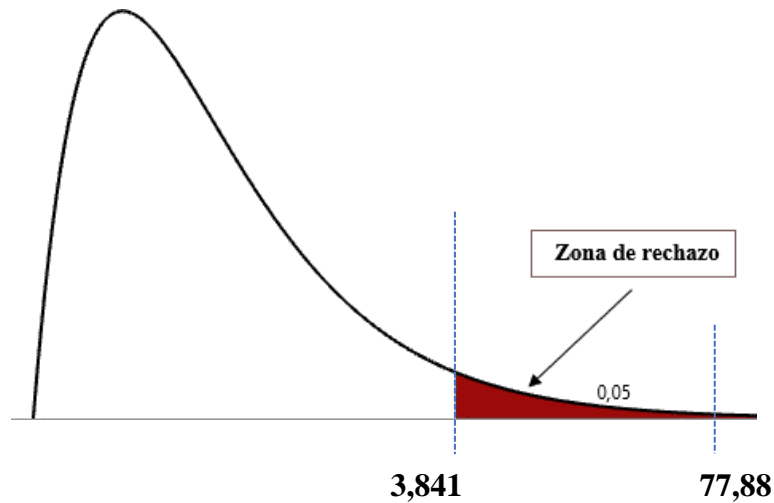
El valor  $X^2$ crítico para un  $\alpha = 0,05$  y un grado de libertad es = 3,841 (ver tabla de distribución chi cuadrada); Dado los resultados obtenidos durante la recolección de la información, podemos mencionar que se acepta la hipótesis alternativa y se rechaza la nula, considerando la zona de rechazo.

#### 4.3.5. Representación gráfica

Desde un punto de vista geométrico, la función de densidad de la distribución Normal tiene forma campaniforme, por lo que también recibe el nombre de Campana de Gauss,

como se presenta a continuación:

**Gráfico 18 Curva Típica de la distribución de Chi Cuadrado**



#### **4.3.6. Análisis**

Dado a que el valor experimental del estadístico Chi cuadrado es igual a 77,88, y es mayor al valor crítico de 3,84, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis de investigación, lo que permite afirmar con el 5% de nivel de significancia que los microcréditos otorgados por la COAC. Riobamba Ltda., Agencia Guano, inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

El resultado de Phi es de 0,506 lo que indica una asociación fuerte y además es poco probable que la relación haya sucedido por casualidad, podemos concluir que los microcréditos otorgados por la COAC. Riobamba Ltda., Agencia Guano, inciden significativamente en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano.

#### **4.3.7. Interpretación**

Estadísticamente, aplicando la prueba de Chi cuadrado se concluye que los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Riobamba, Agencia Guano, inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano, es decir que acceder a un microcrédito de la COAC Riobamba LTDA, durante los periodos 2020 y 2021 si fue beneficioso para la inversión y el desarrollo microempresarial de las microempresas de la ciudad de Guano.

#### **4.4 Discusión de Resultados.**

Se procedería a realizar el análisis y la discusión de los resultados a través de la comprensión de la información a procesar y compilando, alcanzando a establecer comparaciones e interpretaciones que expliquen el objeto de investigación.

La investigación tuvo como propósito conocer el impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Riobamba Ltda.” Agencia Guano en el periodo de estudio 2020 y 2021, a los socios de la ciudad de Guano, se pretende conocer si han aumentado sus ingresos o generaron desarrollo microempresarial, después de haber recibido el microcrédito.

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.” en los años de estudio, se visualiza 6 grupos económicos con una totalidad de 304 socios pertenecientes a sectores urbano y rural, quienes mayoritariamente son gente adulta correspondiente de 43 a 52 años con un porcentaje de 54% de mujeres dedicadas a diferentes actividades, en su mayoría al comercio con un 34,74% que confían en la cooperativa como entidad crediticia por su confianza y seguridad.

El 62 % correspondiente a 189 de los socios, indicaron que el microcrédito y su incidencia en el desarrollo de la microempresa, si permitieron alcanzar los objetivos planteados en el corto plazo, el 38 % correspondiente a 1115 de los socios, indicaron que el microcrédito no incide en el desarrollo de la microempresa, ya que no ayudo a alcanzar los objetivos planteados en el corto plazo esto como frecuencias observadas.

En las frecuencias esperadas los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Si inciden en el desarrollo microempresarial del Cantón Gano con el 77,988%, por lo cual, en su mayoría y con un porcentaje considerable se muestra que el acceso al microcrédito y su inversión en la microempresa si han permitido alcanzar sus objetivos planteados en el corto plazo y a la vez su desarrollo y reactivación.

## **CAPÍTULO V. CONCLUSIONES y RECOMENDACIONES**

### **Conclusiones**

Una vez realizado el Proyecto de Investigación del caso, Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021, se pueden determinar las siguientes conclusiones:

- En el diagnóstico que se realizó a la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, se ha constatado que con el 77,88% de porcentaje de incidencia de los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, en el desarrollo de las microempresas del cantón Guano, de los periodos 2020 – 2021; Se evidencia que es alto, y ha permitido ver su papel en el desarrollo y el crecimiento microempresarial.
- En el marco teórico de la presente investigación, se ha profundizado en el Análisis situacional, tanto interno como externo de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano. ya sea de un análisis FODA, Indicadores Financieros y porcentaje de participación, para ello, apoyado en las memorias de la Institución correspondientes a los años 2020 y 2021 de la cooperativa. Además, de la relación entre los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba en el Cantón Guano y el desarrollo de las microempresas durante estos dos periodos mencionados, en donde se ve que está fuertemente posicionada la Cooperativa en el Cantón Guano y con una gran participación en el mercado.
- Se diseñaron Estrategias y propuestas utilizadas a la hora de la entrega y seguimiento de los microcréditos otorgados por la COAC, Riobamba Ltda., Agencia Guano, para incrementar el desarrollo Microempresarial, de sus socios en los años 2020 – 2021; Con base a las necesidades, de los microempresarios con el fin de dinamizar el desarrollo productivo y empresarial tales como: Mejora en el Proceso de Otorgamiento, Indicadores de Impacto Económico, Uso del Manual de Riesgo y Seguimiento, Mantenimiento de Baja Morosidad, Educación Financiera.

## Recomendaciones

- Se recomienda socializar los resultados de la investigación, con el personal de asesores de crédito y los socios, esto permitirá el conocer la situación actual de los microcréditos otorgados a los socios y su incidencia en el desarrollo por parte de los socios, analizado mediante la encuesta realizada y respondida con sinceridad con el objeto de mejorar el otorgamiento de los créditos por parte de la cooperativa.
- Se sugiere que en la obtención de la información para Marco Teórico, se analice y comprenda las memorias de la institución en donde se plasman los datos financieros de la empresa para contrastar su grado de participación en el mercado en comparación con las cooperativas que compiten por el mismo mercado en la Provincia y el cantón.
- Se recomienda que, para el diseño de estrategias y propuestas, se debe tener en cuenta los criterios tanto de los Asesores de crédito y de los socios ya que forman un círculo tanto en otorgar el crédito y el pagar las cuotas, por ende, se observa el entorno y los bienes de respaldo, tanto como garantes y garantías de los valores adeudados, y por otra parte el socio acreditado necesita invertir de la manera más correcta el dinero recibido para de esta manera poder responder con los pagos.

## **CAPÍTULO VI. PROPUESTA**

### **6.1 Datos informativos**

#### **Propuesta**

##### **Título**

Estrategias de análisis para el estudio del impacto de los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, en las microempresas de la ciudad de Guano.

##### **Objetivo:**

Dictar estrategias al mediano y corto plazo que generen un cambio en el impacto que genera los microcréditos en la incidencia del desarrollo microempresarial del Cantón Guano.

##### **Institución Ejecutora:**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba

Diseñar estrategias de los microcréditos otorgados por la COAC, Riobamba Ltda., Agencia Guano, para mejorar el desarrollo Microempresarial, de sus socios en los años 2020 – 2021.

## Contenido de la propuesta

**Tabla 34: Estrategias.**

Estrategia	Justificación	Impacto Esperado	Recursos Necesarios	Cronograma	Indicadores de Éxito	Riesgos	Sostenibilidad	Innovación
<b>Mejora en el Proceso de Otorgamiento</b>	Aumentar la eficiencia y precisión en la evaluación crediticia.	Reducción de la morosidad y mejor asignación de recursos.	Software de análisis de datos, capacitación en Big Data.	6 meses para implementación y capacitación.	Disminución del 20% en la tasa de morosidad.	Resistencia al cambio, errores en análisis de datos.	Mantenimiento y actualización continua del software.	Uso de técnicas avanzadas de análisis de datos.
<b>Indicadores de Impacto Económico</b>	Medir el impacto real de los microcréditos en el desarrollo económico.	Mayor entendimiento del efecto de los microcréditos.	Herramientas para el desarrollo y seguimiento de indicadores.	1 año para desarrollo e implementación de indicadores.	Establecimiento de indicadores clave y reportes de impacto.	Inexactitud de los indicadores, dificultades en la recolección de datos.	Revisiones periódicas y ajustes de los indicadores.	Creación de nuevos indicadores específicos para microcréditos.
<b>Uso del Manual de Riesgo y Seguimiento</b>	Mejorar la gestión de riesgos en el otorgamiento de créditos.	Reducción en la incidencia de créditos impagos.	Desarrollo de manuales, capacitación del personal.	6 meses para desarrollo y aplicación del manual.	Menor número de impagos y mejor gestión de riesgos.	Inadecuada aplicación del manual, falta de seguimiento efectivo.	Actualizaciones regulares del manual basadas en feedback.	Integración de enfoques modernos en la gestión de riesgos.
<b>Mantenimiento de Baja Morosidad</b>	Mejorar la salud financiera de la institución y sus clientes.	Disminución significativa en la tasa de morosidad.	Programas de asesoramiento, herramientas de análisis de riesgo.	Implementación continua con evaluaciones trimestrales.	Reducción de al menos un 30% en la morosidad.	Rechazo a programas de reestructuración, ineficacia de modelos predictivos.	Monitoreo y ajuste regular de estrategias.	Implementación de modelos predictivos avanzados.



<b>Educación Financiera</b>	Empoderar a los clientes con conocimientos financieros.	Mejora en la gestión financiera de los clientes.	Material educativo, expertos en finanzas, plataformas digitales.	Talleres mensuales, revisión anual de materiales.	Aumento en la comprensión financiera de los clientes.	Baja participación, acceso limitado a recursos digitales.	Actualización constante de los materiales y métodos de enseñanza.	Uso de plataformas digitales interactivas para la educación financiera.
-----------------------------	---	--	--	---	---	---	---	---

**Fuente:** (COAC Riobamba Ltda., 2021)

**Elaborado por:** Orozco, B. 2023.

El objetivo principal debe ser el de otorgar créditos de reactivación económica que permita a nuestros socios tanto productores, artesanos y emprendedores a cancelar una cuota más acorde a su economía, a un plazo más amplio y a una tasa de interés más baja ante la situación económica actual que vive el País.

### Indicadores de Impacto Económico de la COAC Riobamba Ltda.

El desarrollo y efectividad de la gestión financiera que la cooperativa desempeñó durante el período 2021 se definen a través de la calidad de sus indicadores. COAC Riobamba Ltda. (2021); Los mismos que se presentan así:

**Tabla 35 Indicadores Financieros Año 2021.**

Indicador	%	Promedio del Sistema
Solvencia	23.42%	17.31%
Morosidad	1.65%	4.03%
Provisión/cartera en riesgo	311.58%	147.20%
Rentabilidad - ROA	1.10%	0.52%
Rentabilidad - ROE	6.71%	4.37%
Activos productivos/pasivos con costo	123.56%	111.09%
Gasto operativo/activo promedio	3.63%	3.94%
Liquidez	20.95%	3.94%

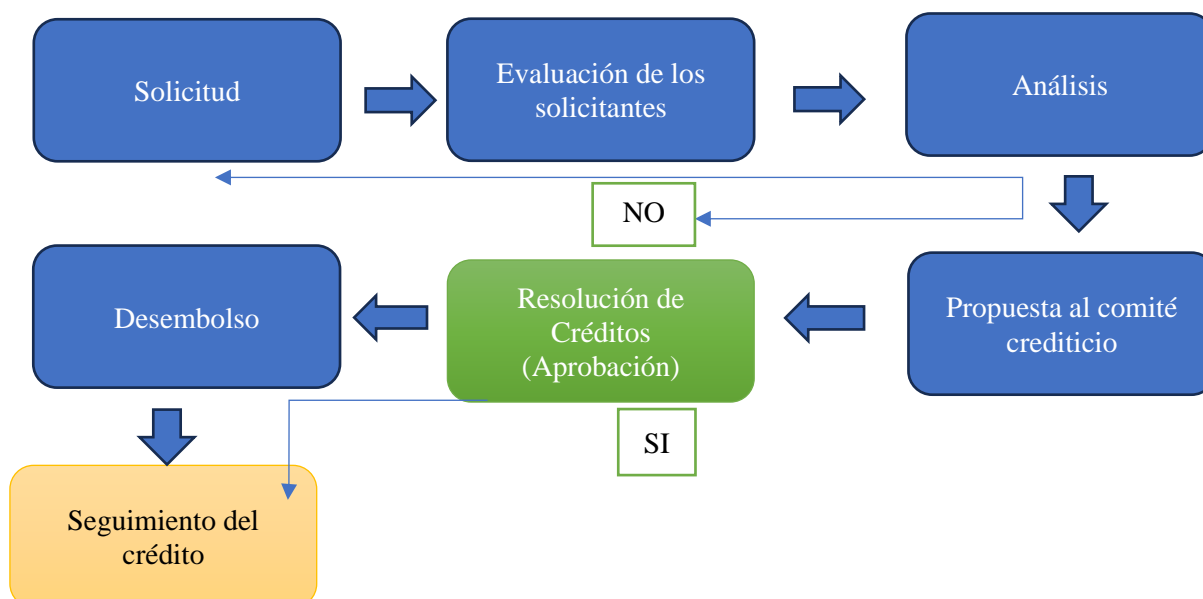
**Fuente:** (COAC Riobamba Ltda., 2021).

**Elaborado por:** Orozco, B. 2023.

**Figura 2 Proceso de otorgamiento de microcréditos.**

El proceso de otorgamiento del microcrédito está definido de acuerdo con el tipo de garantía que respalda cada operación, esto depende del tipo de producto.

Se define en las siguientes etapas:



**Fuente:** (COAC Riobamba Ltda., 2021).

**Elaborado por:** Orozco, B. 2023.

**Figura 3 Monto, plazo y tasas de Interés máximos de los microcréditos de la COAC Riobamba LTDA.**

Tabla de Simulación			
Tipo de Crédito	1 Monto Máximo	2 Plazo Máximo (M)	3 Tasa de Interés
Microcréditos	\$200.000	156	14%
Comercial	\$200.000	144	10%
Vivienda	\$150.000	156	9.8%
Consumo	\$150.000	144	15%

**Fuente:** (COAC Riobamba Ltda., 2021).

### **MARKETING MIX Aplicado por la COAC. Riobamba Ltda.**

#### **Precio**

Para establecer sus tasas de interés, la Cooperativa se basa en la tasa efectiva más alta del Banco Central de Ecuador. La tasa de interés puede variar según las características de los diferentes productos, como el producto, el monto, el plazo, el destino, el tipo de garantía o la fuente de los recursos.

#### **Plaza**

La Cooperativa Riobamba Ltda. inició sus operaciones en la ciudad de Riobamba, donde se encuentra su oficina principal. Sin embargo, debido al aumento de socios en diversos sectores, la entidad ha aumentado su número de oficinas y ahora cuenta con tres agencias más en cuatro cantones de la provincia de Chimborazo, así como tres 36 oficinas en las ciudades de Quito y Cuenca. La Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Oficina Operativa Guano: la Cooperativa inaugura la Oficina Operativa Guano. El Microcrédito es uno de los servicios más populares en esta región, enfocado principalmente en los sectores productivos como la agricultura, la ganadería, la pequeña industria, la artesanía, el comercio, el consumo y la vivienda. (COAC Riobamba, 2012).

## **Promoción**

la Cooperativa Riobamba Ltda. lleva a cabo actividades constantes en el cantón Guano con el objetivo de promocionar sus servicios microfinancieros entre la población. Estas actividades se realizan para cubrir las plazas de mercado existentes. A continuación, detallo las acciones que la institución lleva a cabo:

1. Radio, televisión y prensa escrita: Se realiza publicidad en los principales medios de comunicación del sector.
2. Vallas publicitarias: Se colocan vallas publicitarias en puntos estratégicos.
3. Volantes informativos: Se crean volantes informativos sobre servicios financieros y datos estadísticos mensuales. Esta publicidad implica visitas puerta a puerta para dialogar tanto con los socios como con los no socios.
4. Rifas: La Cooperativa realiza rifas para recompensar la confianza de los socios. Estas rifas se llevan a cabo anualmente como un incentivo para los socios.
5. Entrega de kits escolares para niños socios: En los meses de septiembre, antes del inicio del periodo escolar, la institución obsequia a los niños ahorradores un kit escolar. Además, se proporciona este kit a escuelas de bajos recursos económicos.
6. Entrega de fundas de caramelos: Durante la época navideña, la Cooperativa distribuye fundas de caramelos a sus socios. También se brindan caramelos a diversas instituciones que los solicitan para agasajar a los niños.

## **Comité Integral de Riesgos de la COAC Riobamba Ltda.**

la Cooperativa Riobamba Ltda. ha implementado herramientas de gestión financiera y de crédito con el objetivo de minimizar las posibles pérdidas derivadas del impacto de los riesgos empresariales asumidos por los socios y las fluctuaciones económicas. La adopción de estos manuales es crucial, especialmente si la institución tiene planes de ampliar su alcance de servicios, ya que el uso adecuado de estas herramientas le permitirá mantener su liderazgo financiero local en la provincia de Chimborazo. Los manuales específicos incluyen: riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo operativo y control y prevención de lavado de dinero.

Además de estas herramientas, la Cooperativa Riobamba ofrece una variedad de productos y servicios financieros para sus socios, como ahorro normal, ahorro infantil, ahorro programado, microcréditos, créditos de consumo y créditos para vivienda, estos servicios contribuyen a fortalecer la posición financiera de la cooperativa

y a satisfacer las necesidades de su comunidad. COAC Riobamba Ltda. (2012).  
3.3.1.17.1.

#### **Manual de riesgo de crédito.**

El riesgo de crédito constituye un elemento central en el análisis debido a su relevancia en la estructura financiera de la Cooperativa. En el manual correspondiente, se establecen las pérdidas máximas que la institución está dispuesta a asumir debido al incumplimiento de los clientes. Esto se hace con el propósito de preservar la calidad de los activos y la solvencia de la entidad. Para mitigar un alto nivel de riesgo, la Cooperativa capacita constantemente a sus oficiales de crédito, quienes realizan un análisis exhaustivo antes de otorgar un crédito. Además, como política, la institución fija un límite de morosidad del 2.5%. Es responsabilidad de cada oficial de crédito gestionar la recuperación de la cartera para evitar caer en morosidad. El uso de este manual es crucial para mantener una cartera saludable y prevenir problemas relacionados con el impago por parte de los socios. Antes de conceder un microcrédito, los oficiales de crédito evalúan cuidadosamente al socio para determinar su idoneidad como acreedor. COAC. Riobamba Ltda. (2012).

#### **Riesgo de Crédito**

El periodo 2021, concretamente reflejó características importantes para el análisis del riesgo de crédito en la cooperativa, puesto que los efectos de la pandemia y las medidas de aislamiento para evitar la propagación del virus afectó a las actividades económicas de los socios específicamente a los micro emprendedores, por lo cual se realizaron actividades como:

- Seguimiento de los límites que analizan la metodología de crédito institucional como morosidad, crecimiento, estructura de la cartera.
- Análisis al comportamiento de la cartera en morosidad y los procesos de recuperación para determinar el posible riesgo de deterioro de la cartera de crédito. En este contexto es importante resaltar que las políticas y estrategias adoptadas para la colocación y recuperación de la cartera de crédito durante este complicado lapso de pandemia, han permitido que los resultados sean favorables alcanzando los objetivos propuestos en la planificación estratégica a inicios del periodo llegando a consolidar el 15.25% de crecimiento, así como se registró el 1.65% de morosidad, obteniendo además una provisión que cubre el 311.58% la cartera que se encuentra en riesgo, resultados que conllevan a concluir que se mantiene un portafolio de cartera saludable.

Adicionalmente se mantiene en aplicación hasta el periodo 2022 la resolución transitoria emitida por la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera N°.670- 2021-F de fecha 3 de agosto del 2021, que amplía los días de reclasificación de la cartera desde los 60 días para los productos de consumo, microcrédito y comercial y a los 90 días para el producto de vivienda; COAC Riobamba Ltda., (2021).

### **Educación Financiera**

- Ahorra de forma Inteligente
- No te sobre endeudes
- Evita las compras impulsivas
- Se un buen administrador de tus recursos.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aguilera, C. A., & Virgen, O. V. (2014). Principales Indicadores de Crecimiento Empresarial en las pequeñas y medianas empresas. *Caso Santiago De Cali*, 6, 7, 27-43. Cali, Colombia: Revista internacional administración y finanzas.
- Alfonzo, I. (1994). Técnicas de investigación bibliográfica. Caracas: Contexto Ediciones.
- BANCO PICHINCHA. (07 de mayo de 2021). *Banco Pichincha*. Obtenido de <https://www.pichincha.com/blog/clasificacion-empresas-por-tamano>
- Barbarán Benites, N., Arteaga Cortez, P., Caballero García, A., Rodríguez Mantilla, W., & Neciosup Sabino, E. (2018). Limitaciones que impiden el desarrollo empresarial de Mypes. distritos de Coishco, Chimbote, Nuevo Chimbote y Santa . Chimbote, Perú: UNIVERSIDAD SAN PEDRO.
- BCE. (2012). *Inclusión Financiera*. Obtenido de aproximaciones teóricas y prácticas: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Cuestiones/Inclusion%20Financiera.pdf>
- BCE. (Marzo de 2022). *Informe de la evolución de la economía ecuatoriana en 2021 y perspectivas 2022*. Obtenido de [https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/EvolEconEcu\\_2021pers2022.pdf](https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Administracion/EvolEconEcu_2021pers2022.pdf)
- Bernal, C. (2006). *Metodología de la Investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales*. México: Pearson Educación.
- Carrillo, S. (15 de junio de 2019). *blog.grupoenroke*. Obtenido de <https://blog.grupoenroke.com/encual-de-estas-5-etapas-se-encuentra-tu-negocio>.
- Carvajal, C. Y., Granda, L. S., Villamar, I. B., & Hermida, L. H. (junio de 2017). “La importancia de las PYMES en el Ecuador”. Ecuador: Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana,. Obtenido de <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2017/pymes-ecuador.html>
- Castillo, A. D. (2008). El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza. *Ventajas y limitaciones*, 5(61), 93-110. Cuadernos de Desarrollo Rural.
- COAC Riobamba, L. (2012). *cooprio.fin.ec*. Obtenido de <https://www.cooprio.fin.ec/index.php/institucion/quienes-somos>
- DRV. (2023). *Coop Riobamba Ltda*. Obtenido de <https://www.cooprio.fin.ec/>
- Fiallos Hidalgo, M. (2019). Recuperado el 25 de diciembre de 2023
- Garavito Góez, D. (2016). Microcréditos : evolución y situación actual del sistema de

- microfinanzas en Colombia. Colombia. Obtenido de <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/44433>
- Guilcapi, A. M. (2016). Evaluación de los microcréditos otorgados por la Cooperativa de ahorro y crédito Riobamba Ltda., y su incidencia en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial de la ciudad de Guano periodo 2014. Riobamba: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación*. La Habana: Felix Varela.
- Inglada Galiana, M., Sastre Centeno, J., & Miguel Bilbao, M. (20 de octubre de 2015). *13*, 2, 89-99. Colombia: Revista Científica Guillermo de Ockham. Recuperado el 25 de diciembre de 2023, de <https://www.redalyc.org/pdf/1053/105344265009.pdf>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos , I. (2021). Estadísticas de las Empresas. Obtenido de <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/estadisticas-delas-empresas/>
- Kerlinger, F. N., & Lee, H. B. (2002). Investigación del comportamiento. Métodos de investigación en ciencias sociales. *4*, 124. México: McGraw-Hill.
- López, S. M. (2007). *Expansión.com*. Obtenido de Diccionario económico: <https://www.expansion.com/diccionario-economico/microcreditos.html>
- Lozada, J., Valarezo, C., Salcedo V, & Sotomayor , J. (2020). Factores determinantes del Fracaso empresarial en la ciudad de Machala. (5). (D. Publisher, Ed.) El Oro, Ecuador. Obtenido de doi:[doi.org/10.33386/593dp.2020.6-1.389](https://doi.org/10.33386/593dp.2020.6-1.389)
- Márquez, A., & Pozos, D. (2015). Colocación de productos financieros y sobreendeudamiento en los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Agencia Cumanda, Ambato: Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Dirección de Posgrado).
- Martínez, C. (2018). *Investigación descriptiva: definición, tipos y características*. Obtenido de <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva>.
- Montaño, P., & Hinelda, B. (2021). (U. U. Doctoral dissertation, Ed.) Obtenido de <https://repositorio.umecit.edu.pa/entities/publication/bcf2d94d-2917-4dbf-ba20-95372ab37829>
- Monteros, E. (2005). *Manual de gestión Microempresarial. Ecuador*. Ecuador: universitario.
- Morales, N. A. (2013). El microcrédito como herramienta trascendental para el desarrollo de las actividades comerciales y productivas en la provincia de Chimborazo, Caso:



- Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Período 2008-2012. (Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6096/T-PUCE6333.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mundial, B. (2002). (G. M. STIGLITZ, Ed.) Recuperado el 30 de abril de 2024, de <https://documents1.worldbank.org/curated/es/765591468762299144/pdf/217470Spanish-ver0fronteras.pdf>
- NACIONAL, R. D. (2011). *LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO*. Obtenido de <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectornanciero.pdf>
- Orozco, M. (14 de Octubre de 2019). nuevos tipos de crédito están en vigencia en. El Comercio.
- Padilla , D., & Tagua , N. (2016). *ANÁLISIS E IMPACTO EN EL OTORGAMIENTO DE CRÉDITOS MEDIANTE UN MODELO LOGÍSTICO EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUC RUNA” DE LA CIUDAD DE RIOBAMBA*. (Unach, Ed.) Recuperado el 30 de abril de 2024, de <http://dspace.unach.edu.ec/bitstream/51000/2796/1/UNACH-FCP-ECO-2016-0015.pdf>
- Paredes, B. J. (2021). Estrategias digitales y Desarrollo Empresarial del sector Gastronómico de la ciudad de Jipijapa, Período 2019-2021. Jipijapa, Ecuador: Universidad Estatal del Sur de Manabí.
- Parker, J., & Pearce, D. (octubre de 2001). Microfinanzas, donaciones y respuestas no financieras para la reducción de la pobreza: ¿Dónde encaja el microcrédito? (CGAP, Ed.) *CGAP*. Recuperado el 16 de diciembre de 2023, de <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-microfinanzas-donaciones-y-respuestas-no-financieras-para-la-reduccion-de-la-pobreza-donde-encaja-el-microcredito-10-2001.pdf>
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (18 de octubre de 2021). *definicion.de*. Obtenido de <https://definicion.de/metodo-deductivo/>
- Pinargote, G. M. (2020). El financiamiento público y su incidencia en el desarrollo de las actividades microempresariales del cantón Jipijapa. Jipijapa: Universidad Estatal

del Sur de Manabí.

- Rodríguez, G., Cano, E., & Ruiz, A. (2019). La Competitividad en las Microempresas En Manta 2019. *Revista San Gregorio*, págs. 51-69. Obtenido de [http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2528-79072019000200051](http://scielo.senescyt.gob.ec/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2528-79072019000200051)
- Rojas, T. C. (2020). La administración financiera y su incidencia en el Desarrollo Empresarial de las Pequeñas y Medianas Empresas del Cantón Jipijapa. Jipijapa: Universidad Estatal del Sur de Manabí.
- Romero, G. C. (2021). Análisis de los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda.- agencia Condamine y su incidencia en los emprendimientos de la ciudad de Riobamba, período 2019–2020. Riobamba, Ecuador: Universidad Nacional de Chimborazo.
- Santa, H., & Martins, G. (2010). Estudios de campo. Una nueva perspectiva. 88. Ediciones. Ruiz. Colombo.
- SEGUROS, S. D. (2011). MICROCREDITOS. *LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO* . Ecuador. Obtenido de [https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1\\_IX\\_cap\\_II.pdf](https://www.superbancos.gob.ec/bancos/wp-content/uploads/downloads/2017/06/L1_IX_cap_II.pdf)
- SEPS. (JULIO de 2014). *SUPERINTENDENCIA DE ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA*. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Cuaderno-I-arreglado.pdf>
- Sumba, B. R., & Santistevan, V. K. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. 323-326. Manabí, Ecuador: Revista Universidad y Sociedad.
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, S. (31 de Diciembre de 2020). Tasas de interés promedio ponderada activa y pasiva. Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/estadistica?tasas-de-interes-promedio-ponderada-activa-y-pasiva>
- Tamayo, M. (2012). El Proceso de la Investigación Científica. 180. Lumisa, México.
- Trujillo Niño, E., Plata, M., & Rojas, L. (2016). Obtenido de <https://expeditiorepositorio.utadeo.edu.co/bitstream/handle/20.500.12010/3784/Las%20dificultades%20de%20las%20Pymes%20en%20Am%C3%A9rica%20Latina%20y%20Colombia%20para%20lograr%20ser%20competitivas%20y%20s>

osteni.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Villalobos, L. (2018). Enfoques y diseños de investigación social. 18,27,96-99. Dialnet.

Vives Sarmiento, J. V., & Naranjo Navas, C. P. (19 de Enero de 2021). ANÁLISIS ECONÓMICO DEL CANTÓN RIOBAMBA EN ECUADOR DURANTE EL “CORREATO”. *ANÁLISIS ECONÓMICO DEL CANTÓN RIOBAMBA EN ECUADOR DURANTE EL “CORREATO”*. . Revista De Ciencias Sociales. Recuperado el 25 de marzo de 2024, de <https://doi.org/10.15517/rcs.v0i169.45484>

## 7. Anexos.

### 7.1 Matriz de Operación de Consistencia.

Los Microcréditos de la C.O.A.C; Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020 – 2021.

<b>FORMULACIÓN DEL PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>
¿Cómo los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, inciden en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano en los periodos 2020 – 2021?	Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano, en el desarrollo microempresarial en la ciudad de Guano, periodos 2020 - 2021.	Los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano en qué medida inciden en el desarrollo socioeconómico del sector microempresarial en la ciudad de Guano durante los periodos 2020 - 2021.
<b>SISTEMATIZACIÓN DEL PROBLEMA</b>	<b>OBJETIVOS ESPECÍFICOS</b>	<b>HIPÓTESIS ESPECÍFICAS</b>
¿Cómo podríamos aportar al determinar o medir en una escala de alto medio y bajo en general, sea bueno o malo, la repercusión del acceso a estos créditos?	Diagnosticar en que grado los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, inciden al desarrollo de las microempresas del cantón Guano, del año 2020 - 2021.	
¿De qué manera alcanzaríamos a saber la situación de la COAC Riobamba en el cantón Riobamba frente a sus usuarios, socios o prestamista usando o realizando más que todo un análisis situacional?	Contrastar los microcréditos otorgados por la COAC Riobamba Ltda., en el Cantón Guano, en relación con el desarrollo de las microempresas en los periodos 2020 – 2021; (análisis situacional).	
¿De qué manera promoveríamos o generaríamos un aporte para que se lleve a cabo de mejor manera el destino los microcréditos a quien más los necesiten?	Diseñar estrategias de los microcréditos otorgados por la COAC, Riobamba Ltda., Agencia Guano, para mejorar el desarrollo Microempresarial, de sus socios en los años 2020 – 2021.	

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Elaborado por:** Orozco. B (2023).

## 7.2 Matriz de Operacionalización de las variables.

<b>VARIABLE INDEPENDIENTE: Microcréditos</b>			
<b>CONCEPTUALIZACIÓN</b>	<b>CATEGORÍA</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS</b>
El microcrédito es el préstamo de una pequeña cantidad de dinero cuyo monto está condicionado a la capacidad de pago del deficitario de recursos y su duración es en períodos cortos (Castillo, 2008). El objetivo del Microcrédito es impulsar el desarrollo económico de las personas a través de créditos que van dirigidos a pequeños y medianos negocios, generando de esta manera el desarrollo del país.	Créditos	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tipo de créditos</li> <li>• Tasa de interés</li> <li>• Montos máximos y mínimos</li> </ul>	<b>TÉCNICAS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Observación</li> <li>• Encuesta</li> <li>• Entrevista</li> </ul> <b>INTRUMENTOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha de Observación</li> <li>• Cuestionario de Encuesta</li> <li>• Guía de Entrevista</li> </ul>
	Características del préstamo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dividendos</li> <li>• Garantía</li> <li>• Tiempos de desembolso</li> </ul>	
	Segmento	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tipo de actividad productiva</li> <li>• Nivel de desarrollo</li> <li>• Nivel de riesgo y seguimiento.</li> </ul>	

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Elaborado por:** Orozco. B (2023).

<b>VARIABLE DEPENDIENTE: Desarrollo Microempresarial</b>			
<b>CONCEPTUALIZACIÓN</b>	<b>CATEGORÍA</b>	<b>INDICADORES</b>	<b>TÉCNICAS E INSTRUMENTOS</b>
Según (Pinargote, 2020), La actividad empresarial es un proceso con fines comerciales o industriales para el beneficio de cualquier empresa, la	Creación de riqueza (valor).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nivel de ingresos</li> <li>• Tipos de innovación incorporados</li> </ul>	<b>TÉCNICAS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Observación</li> <li>• Encuesta</li> <li>• Entrevista</li> </ul>

<p>creación de valor. Por lo tanto, la definición de actividad empresarial supone el desarrollo o creación de cualquier compañía o empresa con el fin de conseguir aumentar oportunidades, ganancias y su potencial en un mercado altamente competitivo.</p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tipos de Emprendimientos</li> </ul>	<p><b>INTRUMENTOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha de Observación</li> <li>• Cuestionario de Encuesta</li> <li>• Guía de Entrevista</li> </ul>
	Oportunidades	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Procesos de Negociación</li> <li>• Tipos de Servicios</li> <li>• Nivel de Eficacia</li> </ul>	
	Creación de la empresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Número de microempresas</li> <li>• Generación de empleo</li> <li>• Tasa de rotación de Clientes</li> </ul>	

**Fuente:** Elaboración Propia.

**Elaborado por:** Orozco. B (2023).



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLITICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

**ENCUESTA DIRIGIDA A LOS SOCIOS QUE OBTUVIERON UN MICROCRÉDITO EN LA COAC RIOBAMBA LTDA. AGENCIA GIANO, PERIODOS 2020 – 2021.**

**Nombre del Proyecto de Investigación:**

Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021.

**Objetivo:** Determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Lda. Agencia Guano, en el desarrollo microempresarial en la ciudad de Guano, periodos 2020 - 2021.

Marque con una (x) su respuesta seleccionada de entre las distintas opciones.

**CUESTIONARIO**

**1. Sexo**

- a) Hombre ( )
- b) Mujer ( )

**2. ¿A qué sector de residencia pertenece usted?**

- a) Rural ( )
- b) Urbano ( )

**3. ¿Cuál fue el destino que tuvo el microcrédito otorgado por la COAC Riobamba Ltda.?**

- a) Iniciar sus actividades comerciales y productivas ( )
- b) Mejora o ampliamiento de la planta y equipo ( )

- c) Incrementar la mano de obra en la actividades comerciales y ( )  
productivas

**4. ¿Cuál es el monto de microcrédito al cual usted fue acreedor?**

- a) \$1.000 a \$5.000 ( )  
b) \$5.001 a \$10.000 ( )  
c) \$10.001 a \$15.000 ( )  
d) \$15.001 a \$200.000 ( )

**5. ¿Usted cree que el tiempo de cancelación o pago que le otorgaron para su microcrédito fue?:**

- a) Mucho ( )  
b) Poco ( )  
c) Lo suficiente ( )

**6. ¿Actividad a la que se destinara el microcrédito?**

- a) Agricultura ( )  
b) Alimentación ( )  
c) Artesanía ( )  
d) Comercio ( )  
e) Ganadería ( )  
f) Servicios ( )

**7. ¿Qué tiempo lleva en el mercado su microempresa?**

- a) 1 año al menos ( )  
b) De 1 a 3 años ( )  
c) De 3 a 5 años ( )

**8. ¿Cuáles son los ingresos mensuales que percibe su microempresa?**

- a) \$500 a \$1.000 ( )  
b) \$1001 a \$3000 ( )  
c) \$3001 a \$5000 ( )  
d) Mas de \$5.000 ( )



9. **¿El acceso a microcréditos le ha permitido contratar o mantener empleados en su negocio durante los periodos 2020-2021?**

- a) Sí, ha permitido contratar más empleados ( )
- b) Se ha mantenido el mismo nivel de empleados ( )
- c) No, ha tenido un impacto en la contratación de empleados ( )

10. **¿Por cuál motivo, usted decide obtener un microcrédito de la COAC Riobamba Ltda.?**

- a) Agilidad en el proceso del crédito ( )
- b) Confianza y Seguridad ( )
- c) Garantías accesibles ( )
- d) Baja tasa de interés ( )
- e) Brindan un seguro ( )
- f) Solidez y posicionamiento ( )

11. **¿Qué paso en cuanto al nivel de ventas que obtuvo su microempresa, después de haber obtenido el microcrédito?**

- a) Aumentó ( )
- b) Disminuyó ( )
- c) Indiferente ( )

12. **¿Con el acceso a este microcrédito, los ingresos en su microempresa en que porcentaje aumentaron, durante el año 2020 y 2021?**

%	AÑO 2020	%	AÑO 2021
1 - 10		1 - 10	
11 - 20		11 - 20	
21 - 30		21 - 30	
31 - 40		31 - 40	

<b>41 - 50</b>		<b>41 - 50</b>	
<b>51 - 60</b>		<b>51 - 60</b>	
<b>61 - 70</b>		<b>61 - 70</b>	
<b>71 - 80</b>		<b>71 - 80</b>	
<b>81 - 90</b>		<b>81 - 90</b>	
<b>91 - 100</b>		<b>91 - 100</b>	

**13. En su experiencia, ¿Qué tan accesibles son los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano en términos de tasas de interés y plazos de pago durante los periodos 2020-2021?**

- a) Son muy accesibles ( )
- b) Son algo accesibles ( )
- c) No son accesibles ( )

**14. ¿El microcrédito obtenido para inversión en su microempresa, le han permitido cumplir los objetivos planteados al corto plazo?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**15. ¿Cree Usted qué ha sido significativamente beneficioso el otorgamiento de microcréditos por parte de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano para el desarrollo microempresarial del Cantón Guano?**

- a) Si ( )
- b) No ( )

**Gracias por su colaboración.**



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS POLITICAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**CARRERA DE ADMINISTRACION DE EMPRESAS**

**GUIA DE ENTREVISTA DIRIGIDA AL COORDINADOR DE LA COAC  
RIOBAMBA LTDA. AGENCIA GUANO:**

1. Cuál es su nombre y sus años de experiencia, qué usted tiene dentro de la COAC Riobamba Ltda.
2. ¿De qué manera la cooperativa incentiva a sus socios la utilización de los servicios o productos tal es el caso de los microcréditos?
3. ¿Considera a los microcréditos como el producto financiero más adecuado para los microempresarios?
4. ¿Cuáles piensa o ha visto usted que, han sido los principales inconvenientes que han tenido los socios, microempresarios al solicitar un microcrédito?
5. ¿Usted considera evidente, que la institución debería cambiar algún punto o aspecto dentro del proceso de otorgamiento de microcréditos?
6. Después del otorgamiento de los microcréditos por parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba, en la Agencia Guano, ¿Cómo observa usted la realidad de las microempresas en la actualidad?