



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN
VINCULACIÓN Y POSGRADO

DIRECCIÓN DE POSGRADO

Impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021.

Trabajo de titulación previo a la obtención del grado de Magíster en Desarrollo Local mención Economía Social y Solidaria.

AUTOR:

Ing. Miguel Alexander Zambrano Remache.

TUTOR:

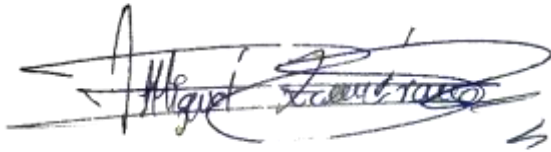
Mgs. Martha Romero Flores

Riobamba, Ecuador. 2022

AUTORÍA

La responsabilidad del contenido de este proyecto de investigación, corresponde exclusivamente al Ing. Miguel Alexander Zambrano Remache, portador de la cedula de ciudadanía No. 060374348-5, conjuntamente con la Mgs. Martha Romero Flores, en calidad de tutora, dejando constancia de su utilización como patrimonio intelectual, académico de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Riobamba, marzo de 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Miguel Alexander Zambrano Remache', with a large, sweeping flourish underneath.

Ing. Miguel Alexander Zambrano Remache

Cédula de ciudadanía	060374348-5
Número de teléfono celular	0998683137
Correo electrónico	mazambrano.fpca@unach.edu.ec

CERTIFICADO DEL TUTOR

Certifico que el presente trabajo de investigación previo a la obtención del grado de Magíster en Desarrollo Local mención Economía Social y Solidaria, con el tema: Impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021; ha sido elaborado en su totalidad con el asesoramiento permanente de mi persona en calidad de tutor, por lo cual se encuentra apto para su presentación y defensa respectiva, es todo cuanto puedo informar en honor a la verdad.

Riobamba, 18 marzo de 2022



Mgs. Martha Lucia Romero Flores

Cédula de ciudadanía 0301022505

Número de teléfono celular 0995116517

Correo electrónico martharomero@unach.edu.ec

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO DIRECCIÓN DE POSGRADO CERTIFICACIÓN

El Tribunal de Defensa de Trabajo de titulación designado por la Comisión de Posgrado., para receptor la Defensa Privada de la investigación cuyo tema es: "IMPACTO DE LOS MICROCREDITOS OTORGADOS POST COVID-19 POR EL SECTOR COOPERATIVO EN EL CANTON RIOBAMBA PERIODO 2021." presentada por el maestrante: MIGUEL ALEXANDER ZAMBRANO REMACHE CERTIFICA que las observaciones realizadas por los Miembros del Tribunal se han superado, razón por la cual, se autoriza presentar el Trabajo Investigativo en la Dirección de Posgrado, para su sustentación pública.

Para constancia de la presente, firman los Miembros del Tribunal.

Riobamba, 17 de marzo de 2022

Mgs. Martha Romero
TUTOR

Mgs. Ximena Tapia
PRESIDENTE DE TRIBUNAL

Mgs. Pablo Ochoa
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

Mgs. Patricia Chiriboga
MIEMBRO DEL TRIBUNAL

AGRADECIMIENTO

Dedico de manera especial a mis padres y hermano pues ellos han sido el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional, forjaron en mi la base de la responsabilidad y deseos de superación, en ellos tengo el espejo que refleja las mejores virtudes y su gran corazón que me llevan a fomentar más admiración.

Agradezco a Dios por concederme a la mejor de las familias.

A mis tías María del Carmen y Mery por haberme dado el amor y el apoyo incondicional en cada momento de mi vida, a mi amiga Diana que desde el cielo me protege con su manto.

A ellos: Muchas gracias y que Dios los bendiga.

DEDICATORIA

Familia, amigos y personas especiales en mi vida son un solo conjunto de seres queridos de mi parte, benefactores de importancia en cada paso profesional que doy en mi vida, no podría haberlo logrado sin los consejos de cada uno de ellos.

Agradezco de manera infinita a mis maestros y compañeros de universidad por brindarme la oportunidad de llegar hacer una mejor persona y profesional.

Ing. Miguel Alexander Zambrano Remache

ÍNDICE DE CONTENIDOS

1. CAPÍTULO I: PANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Situación Problemática.....	1
1.2. Problema General.....	3
1.3. Problemas Específicos	3
1.4. Justificación.....	3
1.5. Objetivos.	4
1.5.1.Objetivo General.	4
1.5.2.Objetivos Específicos.....	5
1.6. Hipótesis.....	5
1.6.1.Hipótesis General.	5
1.6.2.Hipótesis Específica.	5
2. CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO.....	5
2.1. Antecedentes de la investigación.	6
2.2. Bases Teóricas.....	8
2.2.1.Microcrédito.....	8
2.2.2.Regulación del Microcrédito en el Ecuador.....	9
2.2.3.Economía Popular y Solidaria.....	10
2.2.4.Economía popular y solidaria en el cantón Riobamba.....	13
2.3. Microcréditos otorgados por Sector Económico y Solidario	14
2.3.1.Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, periodo 2020	15
3. CAPÍTULO III: METODOLOGÍA.....	16
3.1. Enfoque, diseño y tipo de investigación	16

3.1.1.Enfoque de la investigación	16
3.1.2.Diseño de la investigación	16
3.1.3.Tipo de investigación	16
3.2. Unidad de análisis.	18
3.3. Población de estudio.	18
3.4. Tamaño de muestra.	18
3.5. Selección de la muestra.	19
3.6. Operacionalización de variables	19
3.6.1.Variable Dependiente.....	19
3.6.2.Variable Independiente	19
3.6.3.Matriz de consistencia.....	20
3.7. Técnicas de recolección de Datos.	21
3.7.1.Técnicas.....	21
3.7.2.Instrumento.	21
3.8. Validez de los instrumentos.	22
3.8.1.Selección de experto.	22
3.9. Confiabilidad del instrumento.....	22
3.9.1.Confiabilidad Variable Independiente (Economía Popular y Solidaria).....	23
3.9.2.Confiabilidad Variable Dependiente (microcrédito).....	23
3.10. Análisis e interpretación de la información.	23
4. CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN	24
4.1. Conocer las necesidades de microcréditos de los emprendimientos del cantón Riobamba	24
4.2. Determinar el acceso y uso de microcréditos por el tipo de consumo.	25

4.3. Análisis e interpretación de resultados.....	26
4.3.1. Análisis, interpretación de resultados de la variable dependiente: “Economía Popular y Solidaria”, e independiente “Microcrédito”	26
4.4. Prueba de hipótesis.....	31
4.4.1. Prueba de hipótesis General.	31
4.4.2. Prueba de hipótesis Específicas 1.	32
4.4.3. Prueba de hipótesis Específicas 2	32
4.4.4. Prueba de hipótesis Específicas 3.	33
5. CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	34
5.1. Conclusiones.	34
5.2. Recomendaciones.....	34
6. CAPÍTULO VI: LINEAMIENTOS PROPOSITIVOS	35
6.1. Propuesta para la solución del problema.....	35
6.1.1. Título de la Propuesta.....	35
6.1.2. Introducción.	35
6.1.3. Justificación.....	36
6.1.4. Objetivos	36
6.2. Análisis situacional de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Riobamba.	37
6.3. Análisis FODA.....	39
6.3.1. Formulación de Estrategias para la reactivación económica	39
6.4. Plan de acción estratégico	41
6.5. Bibliografía	43

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Expertos seleccionados.....	22
Tabla 2: Confiabilidad de la variable independiente	23
Tabla 3: Confiabilidad de la variable dependiente	23
Tabla 4: Análisis e interpretación de resultados	26
Tabla 5: Interpretación Rho de Spearman	31
Tabla 6: Prueba de Hipótesis General Rho de Spearman	31
Tabla 7: Prueba de Hipótesis Específica 1 Rho de Spearman	32
Tabla 8: Prueba de Hipótesis Específica 2 Rho de Spearman	32
Tabla 9: Prueba de Hipótesis Específica 3 Rho de Spearman	33
Tabla 10: Evaluación de factores internos.....	37
Tabla 11: Evaluación de factores externos	38
Tabla 12: Análisis FODA.....	39
Tabla 13: Estrategias FO	39
Tabla 14: Estrategias FA	40
Tabla 15: Estrategias DO.....	40
Tabla 16: Estrategias DA.....	40
Tabla 17: Plan de reactivación post pandemia	41
Tabla 18: Género	50
Tabla 19: Edad.....	51
Tabla 20: Financiamientos otorgados.....	52
Tabla 21: Información financiera	53
Tabla 22: Rentabilidad de su cooperativa.....	54

Tabla 23: Entrega de microcréditos.....	55
Tabla 24: Gestión financiera.....	56
Tabla 25: Evaluación crediticia	57
Tabla 26: Aporte al desarrollo local	58
Tabla 27: Tasas de interés preferenciales	59
Tabla 28: Interés al 14%	60
Tabla 29: Créditos de reactivación económica.....	61
Tabla 30: Microcréditos Post COVID-19.....	62
Tabla 31: Plazo de los microcréditos.....	63
Tabla 32: Calificación a microcréditos otorgados	64
Tabla 33: Calificación de crédito	65
Tabla 34: Tasa de interés a microcréditos por reactivación	66
Tabla 35: Acceso al microcrédito minorista.....	67
Tabla 36: Solicitudes de microcréditos de acumulación simple.....	68
Tabla 37: Microcrédito de acumulación ampliada	69
Tabla 38: Apoyo de microcréditos a emprendimientos.....	70
Tabla 39: Generación de empleo por microcréditos.....	71
Tabla 40: Afluencia de socios por microcréditos	72
Tabla 41: Reactivación económica.....	73
Tabla 42: Créditos de producción Post COVID-19.....	74
Tabla 43: Financiamiento cuantitativo a sectores	75

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfica N° 1: Género	50
Gráfica N° 2: Edad.....	51
Gráfica N° 3: Financiamientos otorgados.....	52
Gráfica N° 4: Información financiera	53
Gráfica N° 5: Rentabilidad de su cooperativa	54
Gráfica N° 6: Entrega de microcréditos.....	55
Gráfica N° 7: Gestión financiera	56
Gráfica N° 8: Evaluación crediticia	57
Gráfica N° 9: Aporte al desarrollo local	58
Gráfica N° 10: Tasas de interés preferenciales	59
Gráfica N° 11: Interés al 14%	60
Gráfica N° 12: Créditos de reactivación económica.....	61
Gráfica N° 13: Microcréditos Post COVID-19.....	62
Gráfica N° 14: Plazo de los microcréditos.....	63
Gráfica N° 15: Calificación a microcréditos otorgados.....	64
Gráfica N° 16: Calificación a microcréditos otorgados.....	65
Gráfica N° 17: Tasa de interés a microcréditos por reactivación	66
Gráfica N° 18: Acceso al microcrédito minorista.....	67
Gráfica N° 19: Solicitudes de microcréditos de acumulación simple.....	68
Gráfica N° 20: Microcrédito de acumulación ampliada	69
Gráfica N° 21: Apoyo de microcréditos a emprendimientos.....	70
Gráfica N° 22: Generación de empleo por microcréditos.....	71

Gráfica N° 23: Afluencia de socios por microcréditos	72
Gráfica N° 24: Reactivación económica.....	73
Gráfica N° 25: Créditos de producción Post COVID-19.....	74
Gráfica N° 26: Financiamiento cuantitativo a sectores.....	75

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1: Encuesta	47
Anexo 2: Análisis e interpretación datos generales.....	50
Anexo 3: Resultados correspondientes a la Variable Independiente: Economía Popular y Solidaria.....	52
Anexo 4: Resultados correspondientes a la Variable Dependiente: Microcrédito	64
Anexo 5: Evaluación de expertos	76

RESUMEN

El presente estudio tiene como objetivo determinar el impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021; para lo cual se determinó la demanda y acceso de los microcréditos otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria, se determinó las necesidades de microcréditos de los emprendimientos del cantón, a la vez el acceso y uso de microcréditos por el tipo de consumo. Se utilizó como diseño de investigación la metodología cuantitativa como técnica se aplicó la encuesta; el diseño de estudio es no experimental en el sentido de que se estudió los eventos que ocurren naturalmente para lo cual se aplicó la investigación documental, descriptiva, explicativa, correlacional y de campo. Para la unidad de análisis se tomó una muestra finita de 12 cooperativas (Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda.), los resultados obtenidos fueron procesados en el programa IBM SPSS 22, donde se pudo denotar la gran aceptación que poseen en relación a la variable independiente “Sector de economía popular y solidaria” y la variable dependiente “microcréditos”; mediante la aplicación de Alfa de Cronbach, el instrumento se consideró en criterio de aceptación y confiabilidad como “Bueno”. Al realizar la prueba de correlación Rho de Spearman se comprobó que existe una correlación positiva moderada, además, el nivel de significancia fue menor que 005 por lo que se aceptó la hipótesis afirmativa *“El sector de Economía Popular y Solidaria influye en los microcréditos otorgados Post COVID-19 el cantón Riobamba, periodo 2021”*, y se rechazó la hipótesis nula. Finalmente se diseñó estrategias para la reactivación económica por el sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba; teniendo en cuenta los problemas actuales, las demandas y necesidades más apremiantes relacionadas con la reactivación económica Post Covid19, la propuesta plantea estrategias para su aplicación a corto y mediano plazo, dado que los microcréditos constituyen el instrumento que los socios del sector cooperativo les permite tomar las decisiones correctas sobre sus actividades para una reactivación económica sostenible.

PALABRAS CLAVES: Post pandemia, microcréditos, economía popular y solidaria, desarrollo local

ABSTRACT

The objective of this study is to determine the impact of microcredits granted Post COVID-19 by the Popular and Solidarity Economy sector in the Riobamba canton, period 2021; for which the demand and access to microcredits granted by the Popular and Solidarity Economy sector was determined, the microcredit needs of the canton's enterprises were determined, as well as the access and use of microcredits by the type of consumption. The quantitative methodology was used as a research design; the survey was applied as a technique; The study design is non-experimental in the sense that naturally occurring events were studied, for which documentary, descriptive, explanatory, correlational and field research was applied. For the unit of analysis, a finite sample of 12 cooperatives was taken (Policía Nacional Ltda., Coopprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., and Credil Ltda.), the results obtained were processed in the IBM SPSS 22 program, where it was possible to denote the great acceptance they have in relation to the independent variable "Sector of popular and solidarity economy" and the dependent variable "microcredits"; Through the application of Cronbach's Alpha, the instrument was considered "Good" in terms of acceptance and reliability. When performing the Spearman's Rho correlation test, it was found that there is a moderate positive correlation, in addition, the level of significance was less than 005, so the affirmative hypothesis was accepted "The Popular and Solidarity Economy sector influences the microcredits granted Post COVID-19 the Riobamba canton, period 2021", and the null hypothesis was rejected. Finally, strategies were designed for economic reactivation by the Popular and Solidarity Economy sector of the Riobamba canton; Taking into account the current problems, the most pressing demands and needs related to the Post Covid19 economic reactivation, the proposal proposes strategies for its application in the short and medium term, given that microcredits constitute the instrument that the partners of the cooperative sector allow them to take. the right decisions about their activities for a sustainable economic recovery.

KEY WORDS: Post pandemic, microcredits, popular and solidarity economy, local development



Escuela Universitaria de Idiomas
DIANA CAROLINA
CHAVEZ GUZMAN

Reviewed by:

Lcda. Diana Chávez

English Professor.

c.c. 065003795-5

1. CAPÍTULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Situación Problemática

En la economía mundial, especialmente en América Latina, la estructura administrativa de las organizaciones tiende a favorecer la tendencia creciente de las economías, lo que establece una filosofía de construcción de valores sociales y/o búsqueda de soluciones a problemas, todo combinado con la consecución de objetivos comerciales como el principal medio para realizar su misión social (Troncoso, 2014).

Hay mucha literatura sobre las causas de las recesiones, pero las causas de la recesión mundial de 2020 son nuevas en la historia moderna. El coronavirus ha provocado un nuevo tipo de recesión a diferencia de las recesiones anteriores. Por ejemplo, la crisis de la deuda asiática en 1997 fue causada por el colapso del baht tailandés, lo que desató el pánico y condujo a una crisis financiera regional y una recesión en Asia (Lusting & Mariscal, 2020). La crisis financiera mundial de 2008 se convirtió en recesión debido a una burbuja creada por una política monetaria flexible, seguida de hipotecas supprime, estructuras regulatorias débiles y un alto apalancamiento en el sector bancario (CEPAL, 2020). La recesión de Nigeria de 2016 fue causada por la caída de los precios del crudo, el déficit de la balanza de pagos, la adopción de un sistema de tipo de cambio flotante fijo, el aumento de los precios de las gasolineras, el sabotaje de los oleoductos y una infraestructura inadecuada. La recesión de Grecia en 2010 fue causada por las secuelas de la crisis financiera mundial, las debilidades estructurales de la economía griega y la inflexibilidad de la política monetaria como miembro de la zona del euro (Rojo & Bonilla, 2020).

La Constitución ecuatoriana indica que es necesario establecer un sistema político, económico, social y solidario que pueda producir una economía inclusiva que beneficie al sector productivo (Constitución ecuatoriana, 2008), de otra parte, la ley de la Economía Popular y Solidaria fortalece esta visión económica, siendo su objetivo la creación de capacidades, condiciones y oportunidades para promover el desarrollo de las organizaciones EPS (SEPS, 2018). Las dificultades en el entorno comercial interno y externo repercuten los resultados obtenidos por las organizaciones de Economía Popular y Solidaria (Coraggio, 2014).

En Ecuador, a marzo de 2021, la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) informó que existen 593 organizaciones del Sector Financiero Solidario del Pueblo (OSFPS), principalmente cooperativas de ahorro y crédito (COAC), con activos por 14.359 millones de dólares estadounidenses, con una participación de 6,9 millones de socios (Arguello, Purcachi y Pérez, 2019).

El 17 de marzo de 2020 inicia la emergencia sanitaria en todo el mundo afectando al sector productivo; en Ecuador a partir de esta fecha, se produjo un cambio importante en la actividad económica a nivel nacional que puso en riesgo principalmente a la economía a menor

escala y solidaria, al igual que a otros sectores. El impacto económico de la pandemia de COVID-19 no tiene precedentes en naturaleza y escala, la incertidumbre sobre la intensidad y duración de la crisis sigue siendo alta, según proyecciones de los principales organismos internacionales se predijo una contracción económica global del 4,9 % (FMI, 2020), o alrededor de dos puntos porcentuales por año en la producción económica anual (OCDE, 2020), se trata de una contracción de la economía de mayores dimensiones que la sufrida en la crisis financiera global iniciada en 2008. Entre las principales afectaciones que ha sufrido el sector económico popular y solidario, se destacan: Incremento de los niveles de morosidad, reducción de los depósitos, disminución de la liquidez, menores niveles de excedentes y utilidades, y mayores requerimientos de provisiones (SEPS, 2020).

Otro impacto negativo a causa del COVID-19 corresponde a la suspensión de algunas actividades productivas en el país como el sector de transporte y turístico. El producto interno bruto (PIB) cayó 12,4% en el segundo trimestre de 2020 respecto al mismo período de 2019, la mayor caída trimestral desde 2000, según datos de cuentas nacionales del Banco Central del Ecuador (BCE), el valor constante total fue de \$ 15,79 mil millones y el valor actual fue de \$ 23,55 mil millones.

En el sector financiero popular y solidario (SFPS), 8 de cada 10 personas diagnosticadas con COVID-19 se ubican en las 9 provincias del país que concentran el 56% de los saldos de cartera crediticia de las entidades del país, entre febrero y marzo de 2020, la tasa de morosidad promedio de las carteras colocadas aumentó 1,25%, pero esta tendencia se revirtió en abril, evidenciándose una disminución de 0,17 puntos porcentuales con respecto a marzo. El nivel de la tasa de morosidad promedio es de 5,97%.

Los informes estadísticos de la Super Intendencia de Economía Social y Solidaria de Ecuador revelan que el crédito del sector de la economía social disminuyó su demanda durante 2020 al 2021, y en pleno contexto de pandemia por COVID-19 (Ansol, 2021), poniendo en riesgo a pequeños productores de zonas urbanas y rurales, sectores generadores de empleo e ingresos. Aunque las cifras muestran un descenso, los riobambeños, las cooperativas y entidades financieras de la EPS han demostrado a lo largo de su historia que tienen las cualidades necesarias para superar los efectos negativos post crisis.

En este sentido, el presente estudio tiene como objetivo comprender el acceso y demanda de microcréditos por parte de los usuarios pertenecientes a las entidades financieras de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, elementos clave que les permiten garantizar las necesidades de consumo de las familias de quienes las operan y son parte importante, las organizaciones del sector financiero Popular y Solidario, como las cooperativas quienes no han dejado de sostener a la actividad productiva a través del apoyo sólido y constante a sus socios. En base a lo anterior, las preguntas de investigación quedan formuladas de la siguiente manera:

1.2. Problema General

¿En qué medida influyen los microcréditos en la reactivación económica Post COVID-19 otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021?

Considerando como variable independiente “*Economía Popular y Solidaria*”; y, la variable dependiente “*microcrédito*”.

1.3. Problemas Específicos

- ✓ ¿Cuál es la situación actual de los microcréditos de los emprendimientos del cantón Riobamba?
- ✓ ¿Cómo se podrá determinar los microcréditos otorgados por el tipo de consumo?
- ✓ ¿Qué herramienta determinará al desarrollo de emprendimientos como aporte de desarrollo socio económico del cantón Riobamba?

1.4. Justificación.

El artículo 283 de la Constitución de la República del Ecuador 2008, define el sistema económico como “social y solidaria, reconociendo al hombre como sujeto y fin; tiende a establecer relaciones dinámicas y equilibradas entre sociedad, estado y mercado, en armonía con la naturaleza; su fin es garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que hacen posible el buen vivir” (Constitución Ecuador, 2008), esta base legal se complementa con el concepto de microcréditos como una alternativa de financiamiento para la población que no tiene acceso a la banca tradicional. Diversas iniciativas, tanto públicas como privadas, involucran en sus programas la obtención de microcréditos para sus beneficiarios que si bien constituyen un apoyo financiero también han puesto en riesgo a pequeños productores de zonas urbanas y rurales, generadores de empleo e ingresos como mecanismo inclusivo y financiero en la zona 3 ecuatoriana específicamente en cantón Riobamba, situación que no permite evidenciar el crecimiento económico o cuantificar cómo se ha desarrollado y evolucionado el microcrédito durante los últimos años.

El 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud - OMS declaró al COVID-19 como pandemia mundial, por lo que mediante Acuerdo Ministerial No. 00126-2020 emitido por el Ministerio de Salud el 11 de marzo, el Ministerio de Salud declaró al país en emergencia sanitaria. Mediante Orden Ejecutiva 1017 del 16 de marzo de 2020, se declaró estado de emergencia en caso de calamidad pública a nivel nacional por casos confirmados de coronavirus y declaración de pandemia por COVID-19 por parte de la Organización Mundial de la Salud como un alto riesgo de contagio para todos los ciudadanos. La suspensión de las actividades productivas en el país producto de esta pandemia ha tenido un impacto negativo en la economía ecuatoriana. De acuerdo con los datos de cuentas nacionales publicados por el Banco Central

del Ecuador (BCE), el producto interno bruto (PIB) en el segundo trimestre de 2020 cayó 12,4% con respecto al mismo período de 2019, desde el año 2000 el producto interno bruto fue calculado sobre una base constante \$15,79 mil millones, o \$23,55 mil millones en valor actual.

Los Microcréditos otorgados por el sector cooperativo para el desarrollo local post COVID-19, en Riobamba, tiene como finalidad que cada vez más ciudadanos puedan acceder a créditos con tasas de interés bajas y controladas por el ente regulador. El fin es cubrir de manera eficiente el mercado crediticio y promover a través de él un mayor desarrollo económico y social mediante la reactivación de la productividad por parte de los microempresarios. Inevitablemente la crisis económica no solo se vio reflejada en el estado de confinamiento sino también después de este. El tiempo en que las micro empresas permanecieron cerradas refleja una reducción notoria de sus ingresos e incluso el panorama sigue siendo negativo pues muchas empresas no se encuentran trabajando en toda su capacidad por motivos del cumplimiento de las medidas de bioseguridad.

Como hemos visto, la pandemia causada por el COVID-19 ha creado una crisis sin precedentes en nuestro país, creando enormes dificultades no solo económicas y sociales, sino también financieras. La economía tanto de las familias como de las empresas se ha visto afectada, en mayor medida por la suspensión de la actividad económica y las consiguientes pérdidas, este impacto también ha afectado al sector financiero, que también soporta el posible impacto al financiar dichas actividades para la sostenibilidad de sus socios y clientes a sobrellevar sus cargas financieras.

Es así como, la presente investigación se realizó con el propósito de conocer el aporte que tuvieron los microcréditos otorgados por el sector cooperativo del cantón Riobamba post COVID-19, como el principal método de reactivación ante la crisis sanitaria, a pesar de la limitación en el acceso a financiamiento debido a la escasa capacidad de endeudamiento que muchos socios presentan o que ya sea por su informalidad laboral no puedan tener el alcance a este apoyo económico. Se reconoce los servicios ofertados con un enfoque principal a las micro, pequeñas y medianas empresas, como sector más afectado al acceso de estos servicios; por lo que se tramitan mediante páginas web oficiales de cada institución financiera y así evitar cualquier tipo de aglomeraciones por motivo de la pandemia (Silva, 2020).

En este contexto, se realiza un análisis para determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por el sector cooperativo de EPS del cantón Riobamba post COVID-19, como apoyo al financiamiento del sector microempresarial.

1.5. Objetivos.

1.5.1. *Objetivo General.*

Determinar la demanda y acceso de los microcréditos otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria Post COVID-19 en el cantón Riobamba, periodo 2021.

1.5.2. *Objetivos Específicos.*

- ❖ Conocer las necesidades de microcréditos de los emprendimientos del cantón Riobamba.
- ❖ Determinar el acceso y uso de microcréditos por el tipo de consumo.
- ❖ Analizar la relación entre microcrédito y la economía popular y solidaria para proponer estrategias de mejoramiento.

1.6. Hipótesis

1.6.1. *Hipótesis General.*

H₁: El sector de Economía Popular y Solidaria influye en los microcréditos otorgados Post COVID-19 el cantón Riobamba, periodo 2021.

H₀: El sector de Economía Popular y Solidaria no influye en los microcréditos otorgados Post COVID-19 el cantón Riobamba, periodo 2021.

1.6.2. *Hipótesis Específica.*

H₁: Conocer si las necesidades de microfinanzas influyen significativamente en los emprendimientos en el cantón Riobamba.

H₀: Conocer si las necesidades de microfinanzas no influyen significativamente en los emprendimientos en el cantón Riobamba.

H₂: Determinar si el acceso y uso de microcréditos influye significativamente por el tipo de consumo.

H₀: Determinar si el acceso y uso de microcréditos no influye significativamente por el tipo de consumo.

H₃: Analizar si la relación entre microcrédito y la economía popular y solidaria contribuye significativamente al proponer estrategias de mejoramiento.

H₀: Analizar si la relación entre microcrédito y la economía popular y solidaria no contribuye significativamente al proponer estrategias de mejoramiento.

2. CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación.

Varias investigaciones referentes al sector de Economía Popular y Solidaria, y el enfoque hacia los microcréditos se han desarrollado en el mundo. Según Sarria (2008), menciona que la economía social y solidaria, al mirar hacia atrás en el contexto del corporativismo desde principios del siglo XX hasta la década de 1970, resalta la especificidad de las prácticas económicas solidarias como respuestas y propuestas del mundo de masas a fines del siglo XX. Identifica tres momentos principales en el surgimiento y consolidación, que más o menos coinciden con el período de cada década y son las señas de identidad de una situación política y económica particular: en la década de 1980, corresponde al inicio, la década de 1990 hasta 1998 crece y se establecen las bases técnicas de “economía popular solidaria”, finalmente, en la década del 2000 (que realmente comenzó en 1999), su organización y legalización se consolida.

Para Sara Ojeda (2009, p. 24), la Economía Social y Solidaria es una nueva organización de la vida económica que se fortalece con el tiempo, provocando un impacto en el desarrollo social y local, como herramienta fundamental para mejorar las condiciones de vida de los más afectados por el fenómeno de la globalización, se considera como un modelo de desarrollo económico.

Ortega J., Borja, Aguilar, & Moreno (2017) en su estudio denominado “Sistema Financiero Popular y Solidario y su evolución desde la implementación de la nueva Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria en el Ecuador”, utilizan el análisis financiero como método de cambios y tendencias para determinar el crecimiento del SFPS luego de la aplicación de la LOEPS, el principal resultado es que el SFPS aumentó del 17.65% del total financiero nacional al 20,20%, el autor menciona que aunque el efecto del sistema es el contrario, la tasa de crecimiento compuesta anual promedio de las cooperativas es de 8,98%, la tasa de crecimiento superior a la del sistema financiero nacional combinado.

Según el autor López M. (2016), el microcrédito es un pequeño préstamo a personas de menores recursos económicos, es decir, aquellas que carecen de las garantías suficientes para utilizar el sistema bancario tradicional pero que cuentan con capacidad emprendedora, razón por la cual se les denomina también “Pobres Emprendedores”. Los recursos económicos así obtenidos por los beneficiarios deben ser utilizados para iniciar pequeños negocios, dando así origen al trabajo por cuenta propia.

Según el autor Gutiérrez Nieto (2008). En su libro, “Microfinanzas y Reducción de la Pobreza”, explica que el objetivo de las microfinanzas es otorgar préstamos a los, brindándoles así la seguridad tal como se entiende en los circuitos financieros tradicionales, permitiéndoles convertirse en actividades por cuenta propia que generan ingresos y les permiten ellos para

mantenerse a sí mismos y a sus familias. Esta herramienta es más que un simple préstamo de una pequeña cantidad de dinero, es una oportunidad para que muchos alcancen su potencial. Sin las microfinanzas, muchas personas pobres no descubrirían lo que tienen.

La Red de Instituciones Financieras de Desarrollo y Equifax (2020) con el tema “COVID-19 y sus implicaciones en el Sistema Financiero Nacional”; indica que la crisis económica provocada por el COVID-19 ha puesto en riesgo a los pequeños productores de las zonas rurales y urbanas, a pesar de que la principal función que cumplen estas pequeñas unidades productivas es garantizar la satisfacción de las necesidades de consumo de la familia vinculando a la soberanía alimentaria.

En el trabajo de Acosta (2020) sobre el tema “Coronavirus en la era ecuatoriana”, al analizar lo que vivió Guayaquil cuando surgió el COVID-19 menciona que no se encuentra en el mejor de los escenarios para soportar una recesión de esta magnitud, ya que anteriormente ha sufrido la incidencia de múltiples factores, como la caída de los precios del petróleo, además de que el país tras no poseer ahorros y no contar con una política monetaria, perjudica a la recuperación económica.

Por otro lado, en el estudio de Alvarado & Arévalo (2020), titulado: “Posibles Medidas de Política Económica en los Entornos Actual y Post-COVID-19: El Caso de Ecuador” analiza los escenarios económicos y políticos de Ecuador en el contexto de COVID-19, se pueden apreciar aspectos relevantes como:

A los emprendedores se apoyan en la reducción de las tasas activas, el establecimiento de períodos de gracia, la suspensión temporal de las obligaciones de pago y el devengo de intereses de los créditos productivos, hipotecarios y de consumo, pudiendo apuntar también a la apertura de nuevas líneas de crédito contingentes.

El enfoque principal para lograr una reactivación satisfactoria debe estar orientado por el establecimiento de metas concretas y alcanzables a corto y largo plazo para generar el bienestar de las personas. En este punto, el país debe centrar todas sus energías en reestructurar sus ingresos y gastos, sin olvidar el apoyo a los sectores económicos estratégicos que son los principales actores para impulsar el crecimiento del PIB y restaurar así la recuperación económica. Nación.

Las pérdidas por la pandemia de COVID-19 en Ecuador significaron la destrucción de 532.359 empleos y una caída de ingresos de \$16.382 millones entre marzo y diciembre de 2020 (BCE, 2021). El Banco Central del Ecuador, concluye que: “En valores corrientes, la pérdida total es del 16,6% del producto interno bruto (PIB) en 2020. El 78,1% de las pérdidas, o el equivalente a \$12.791

millones, provino del sector privado. El 21,9% restante, o el equivalente a \$3.591 millones, provino del sector público. En el sector privado, la actividad más afectada por la emergencia sanitaria fue el comercio, que disminuyó \$5.515 millones respecto a 2019. En el sector público, en cambio, la salud fue la que más sufrió, con una disminución de \$2.886 millones.

La crisis general en Ecuador debido a COVID 19 ha afectado gran parte de la economía, con efectos en cadena en múltiples sectores, lo que ha provocado un aumento del desempleo y una fuerte caída de los ingresos. Esta situación afecta directamente al país, y la recaudación tributaria ha disminuido significativamente.

El sector de Economía Popular y solidaria pretende apoyar a la producción en un país, en Ecuador la normativa reglamentaria desde la misma Constitución se complementa con la Ley de Economía Popular y Solidaria con énfasis en el apoyo a los ciudadanos que no tienen acceso al sector financiero en general y que, al no contar con capital propio requieren este financiamiento para sus emprendimientos, sin embargo, de los estudios analizados se concluye que en la época post COVID-19 si bien se pretendía apoyar a la permanencia en el mercado de los pequeños negocios existen otros factores como la normativa local, fiscal, o financiera dificultan el crecimiento de dichos negocios.

2.2. Bases Teóricas

Bavaresco (2006) argumenta que los fundamentos teóricos están relacionados con las teorías que brindan un apoyo inicial a los investigadores en el campo de conocimiento del tema.

2.2.1. Microcrédito

El Microcrédito se refiere a la prestación económica concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de personas con garantías solidarias, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicio, cuya fuente principal de pago constituye el de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero prestamista (Superintendencia de Bancos del Ecuador, 2015). Es todo crédito otorgado a un prestamista (ya sea persona natural o jurídica) o a un grupo de prestatarios con garantía común para financiar actividades de pequeña producción, comercialización o servicios, la principal fuente de pago es la venta de productos o ingresos generados por dichas actividades económicas y debidamente verificadas por la institución del sistema financiero prestamista (Autoridad Reguladora de Banca y Seguros, 2014).

Torre, (2012) explica que el objetivo de las microfinanzas es prestar a los pobres que carecen de activos y, por lo tanto, brindarles garantías tal como se entienden en los circuitos

financieros tradicionales, para que puedan llevar a cabo sus propias actividades generadoras de ingresos y les permitan apoyar ellos mismos y sus familias. Esta herramienta es más que un simple préstamo de una pequeña cantidad de dinero, es una oportunidad para que muchos alcancen su potencial. Sin el microcrédito, muchas personas pobres no podrán generar su propia fuente de empleo.

2.2.1.1. Tipos de Microcréditos

Según Lacalle, (2010), los microcréditos se clasifican según la tecnología utilizada para otorgarlas, así:

2.2.1.1.1. Préstamos individuales.

Lo inicia una persona y se basa en las necesidades de esa persona, quien debe cumplir con los requisitos necesarios y ser el único responsable ante la institución cuando se devuelvan los fondos (Lacalle, 2010).

2.2.1.2. Uniones de crédito o cooperativas de ahorro y crédito

Son un grupo de personas que se unen voluntariamente, sus bienes pertenecen a sus miembros, necesitan menos seguridad y su objetivo es socializar y promover el desarrollo económico y social mejorando el acceso a los servicios financieros. (Lacalle, 2010)

2.2.1.3. Grupos solidarios.

Lacalle, (2010) define a los grupos solidarios como “un grupo solidario es un conjunto de entre cinco y ocho personas, unidas por un vínculo común, generalmente vecinal o de amistad, quienes se organizan en grupo con el fin de acceder a un servicio de crédito.”

2.2.1.4. Bancos comunales Village Banking.

Lacalle, (2010) define a los bancos comunales como “un grupo de entre 30 y 50 personas de una misma comunidad, generalmente mujeres, que se unen para garantizarse mutuamente los préstamos recibidos, para favorecer el ahorro y para prestarse apoyo mutuo”.

2.2.1.5. Fondos rotatorios.

La asociación de Ahorro y Crédito Rotatorio, citado por Lacalle (2010), explica que un fondo rotatorio es “un grupo de personas con conexiones comunes que se reúnen de vez en cuando para aportar una cierta cantidad de dinero a un fondo de ahorro común, que se acumula en aportaciones anteriores.” Estas donaciones serán luego distribuidas entre todos los miembros de la asociación en forma rotativa.

2.2.2. Regulación del Microcrédito en el Ecuador

El 6 de mayo del 2009, según la Regulación No. 184 del Directorio del Banco Central del Ecuador (BCE, 2009), los microcréditos se definen de la siguiente manera:

- ❖ **Microcrédito:** Otorgado a una persona natural o jurídica con ventas anuales menores o iguales a \$100.000, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, para financiar pequeñas actividades productivas y/o de comercialización, la principal fuente de pago son las ventas o ingresos por dichas actividades, debidamente verificada por la entidad del Sistema Financiero Nacional.

2.2.2.1. Regulación del Microcrédito en el Ecuador

Según la Regulación No. 184 del Directorio del Banco Central del Ecuador, este segmento se divide en los siguientes subsegmentos:

2.2.2.1.1. Microfinanzas Minoristas

Solicitantes de crédito con saldo de microcréditos menor o igual a \$1.000, incluyendo el monto de la operación solidaria. (Banco Central del Ecuador, 2015)

2.2.2.1.2. Microcrédito de Acumulación Simple

Más de USD 1000 y hasta USD 10000 incluyendo el monto de la operación solicitada. (Banco Central del Ecuador, 2015)

2.2.2.1.3. Microcrédito Ampliada

Superior a USD 10000 incluyendo el monto de operación solicitada. (Banco Central del Ecuador, 2015)

2.2.3. Economía Popular y Solidaria

En los últimos años, en el Ecuador, el concepto de “economía popular solidaria” se ha convertido en protagonista en diversos campos de las ciencias sociales, reflexionando sobre el modelo de desarrollo desde una perspectiva macro y microeconómica. Según Constitución de la República del Ecuador, (2008) amparan a la Economía Popular y Solidaria, y entre los principales artículos referentes a este tema se tiene los siguientes:

El Art. 283 de la Constitución instituye que el sistema económico es social y solidario y se compone por las maneras de organización económica pública, privada, mixta, popular y solidaria. La Economía Popular y Solidaria contiene a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

El Art. 309 de la Constitución marca que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, popular y solidario.

El Art. 319 de la Constitución reconoce las diversas formas de ordenación de la producción en la economía, entre otras las comunitarias, cooperativas, empresas asociativas, familiares, domésticas, autónomas y mixtas.

En este mismo tema la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2018), en el mismo tema en su Art. 1 señala que “Se entiende por Economía Popular y Solidaria a la forma de organización económica, donde sus integrantes, de manera personal o agrupadamente, llegan a organizar y desarrollar procesos de elaboración, intercambio, mercantilización, financiamiento y consumo de bienes y servicios, para compensar las necesidades y crear ingresos, fundadas en relaciones de protección, colaboración y relación, privilegiando al trabajo y al ser humano como sujeto y fin de su actividad”.

2.2.3.1. *Objetivos de la Economía Popular y Solidaria*

La economía popular y solidaria, se encuentra basada en la valoración de las personas y más no la priorización del capital, por lo que, su objetivo principal es la cimentación de un ambiente justo y sustentable, en el cual todos obtengan provecho y lleguen a beneficiarse por medio de trabajo que se lo ejecuta de manera conjunta. Según la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria (2018), en su Art. 3 menciona los siguientes objetivos:

- ❖ Reconocer, fomentar y fortificar la IEPS y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y analogía con los diversos sectores de la economía y con el Estado;
- ❖ Fomentar las habilidades de la economía popular y solidaria que se despliegan en las comunas, comunidades, pueblos y nacionalidades, y en sus dispositivos económicos productivas para alcanzar el Sumak Kawsay;
- ❖ Instituir un marco jurídico común para las personas naturales y jurídicas que componen la IEPS y del Sector Financiero Popular y Solidario;
- ❖ Establecer un sistema de derechos, necesidades e intereses de las personas y organizaciones obligadas por esta ley, y,
- ❖ Establecer la institucionalidad pública que practicará la rectoría, regulación, inspección, fomento y acompañamiento.

Los objetivos más importantes que mantiene la Economía Solidaria

- ❖ Crear fuentes de trabajo
- ❖ Mejorar la alimentación de sectores alejados
- ❖ Recuperar prácticas culturales
- ❖ Promover la formación de comunidades
- ❖ Mejorar las condiciones de vida
- ❖ Componer en un medio técnico
- ❖ Ofrecer un servicio a la comunidad

2.2.3.2. *Principios de la Economía Solidaria*

La economía solidaria pretende incorporar a la gestión de la actividad económica los valores universales que rigen entre toda la ciudadanía: la equidad, la justicia, la fraternidad económica, la solidaridad social y la democracia directa; como una nueva forma de producir, consumir y distribuir, se propone como un medio viable y sostenible de transformación social, por lo que la economía solidaria se aborda a través de seis principios:

- a. **Equidad.** - Es un valor que reconoce a todos los seres humanos como sujetos de igual dignidad y protege sus derechos frente a relaciones basadas en la dominación.
- b. **Trabajo.** - Es un elemento clave de la calidad de la vida económica entre las personas, las comunidades y los ciudadanos, y es vital restaurar las dimensiones humanas, sociales, políticas, económicas y culturales del trabajo para desarrollar la capacidad de las personas de producir bienes y servicios para satisfacer las necesidades reales de las personas.
- c. **Sostenibilidad Ambiental.** - Las actividades económicas y productivas deben estar relacionadas con la naturaleza, por ello, el reconocimiento de sus derechos es el punto de partida, la buena relación con la naturaleza es una fuente de riqueza económica, y de buena salud para todos, de ahí la necesidad fundamental de integrar la sostenibilidad ambiental en todas las acciones, evaluando nuestro impacto ambiental.
- d. **Cooperación.** - Favorecer la cooperación en lugar de la competencia, dentro y fuera de las organizaciones vinculadas a la Red, buscando la colaboración con entidades y organismos públicos y privados. La construcción de un modelo de sociedad basándonos en el desarrollo local armónico, las relaciones comerciales justas, la igualdad, la confianza, la corresponsabilidad, la transparencia, el respeto, equidad, entorno de trabajo, principios de la Economía Solidaria, sin fines de lucro.
- e. **Sin Fines Lucrativos.** - la finalidad es el desarrollo integral, colectivo e individual de las personas, y como medio, la gestión eficiente de proyectos económicamente viables, sostenibles e integralmente rentables, cuyos beneficios se reinvierten y redistribuyen, permitiendo medir no solo resultados económicos sino también resultados de impacto social.
- f. **Compromiso con el entorno.** - Centrar la participación en el desarrollo local sostenible y comunitario del territorio lo que exige la implicación en redes y la cooperación con otras organizaciones del tejido social y económico cercano, dentro del mismo ámbito geográfico.

La Ley Orgánica de la Economía Popular Solidaria y el Sector Financiero Popular Solidario, que tiene por objeto reconocer, promover y fortalecer el ejercicio y las relaciones de la Economía Popular Solidaria y el Sector Financiero Popular Solidario con los demás sectores económicos y con el Estado. A través de la citada ley, su artículo 4 establece que las personas

y organizaciones realizarán sus actividades de conformidad con los siguientes principios. (Superintendencia de Económica Popular y Solidaria, 2019):

- a. Perseguir una vida mejor e intereses comunes;
- b. La primacía del trabajo sobre el capital y de los intereses colectivos sobre los individuales;
- c. El comercio justo y consumo ético y responsable;
- d. La equidad de género;
- e. El respeto a la identidad cultural;
- f. La autogestión;
- g. Responsabilidad social y ambiental, solidaridad y rendición de cuentas; y,
- h. La distribución equitativa y solidaria de excedente.

2.2.4. *Economía popular y solidaria en el cantón Riobamba*

2.2.4.1. *Cooperativas de ahorro y crédito*

Son organizaciones formadas voluntariamente por personas naturales o jurídicas con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y previa autorización de los reguladores, con clientes o terceros, y en cumplimiento de las normas y principios reconocidos en este (Ley Orgánica de la Economía Solidaria de Masas, 2018). De otra parte, la nueva segmentación establecida por la Junta de Regulación Monetaria Financiera en el 2015, ubica a las cooperativas que pertenecían al segmento 4. Por ello, el objeto de estudio de esta tesis se centra ahora en las cooperativas del segmento 1 que tienen activos mayores a los USD 80 millones. Es de este modo que la constitución del Ecuador las califica como instituciones conformantes de la economía popular y solidaria por la ayuda dirigida para sus clientes y socios a través de la prestación de operaciones financieras (García, Prado, Salazar, & Mendoza, 2018).

2.2.4.2. *Sector cooperativo.*

En el Ecuador, el sector de la economía popular y solidaria se define como una serie de formas de organización económica y social en las que los integrantes, en forma colectiva o individual, desarrollan los procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios. Las formas organizativas del Sector Económico Popular y Solidario incluyen la organización de economía popular y solidaria (EPS) y el Sector Financiero Popular y Solidario (SFPS). Estas organizaciones funcionan sobre la base de la solidaridad, la cooperación y las relaciones recíprocas, que sitúan al ser humano como sujeto y fin de toda actividad económica por encima del lucro, la competencia y la acumulación de capital. A quienes pertenecen a este sector se les conoce como Unidades de Economía Popular (UEP). Las cooperativas de ahorro y crédito son una de las organizaciones que integran la SFPS. En el cantón Riobamba el sector Financiero Popular y Solidario perteneciente al

Segmento 1 se encuentra conformado por las entidades: Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda.

2.2.4.3. *Productos y servicios financieros que prestan el Sector cooperativo*

2.2.4.3.1. *Colocaciones*

Es la operación por medio de la cual el emisor obtiene efectivo contra la entrega de documentos que representan sus obligaciones. Dentro de la clasificación de colocaciones las cooperativas del cantón Riobamba, ofrece productos financieros en diversos tipos de créditos dedicados a socios y clientes como se detalla en los siguientes puntos.

2.2.4.3.2. *Crédito Comercial*

Es un préstamo a una empresa de cualquier tamaño para adquirir bienes, pagar servicios de la empresa o refinanciar deuda con otras instituciones y proveedores de corto plazo. Estos créditos se otorgan por tener cuentas o realizar actividades productivas con ventas superiores a personas naturales o jurídicas de USD 100.000, se destinan a financiar proyectos de inversión, activos fijos, capital de trabajo, etc.

2.2.4.3.3. *Créditos de Consumo*

Son préstamos otorgados a personas naturales con el fin de adquirir bienes de consumo o pagar servicios, y estos préstamos se amortizan generalmente de acuerdo con un sistema de cuotas periódicas, y la fuente de pago es el promedio de ingresos netos mensuales del deudor.

2.2.4.3.4. *Microcréditos*

Son pequeños montos de fondos destinados al desarrollo de microempresas, la promoción de actividades productivas y/o servicios destinados a mejorar las condiciones de vida de personas de escasos recursos que no tienen acceso a oportunidades y servicios financieros formales. El objetivo de las microfinanzas es promover el desarrollo económico de las personas a través de préstamos a PYMES formales o informales, promoviendo así el desarrollo provincial y nacional.

2.2.4.3.5. *Créditos para Vivienda*

Crédito para la compra, construcción, reparación, mejoramiento de vivienda propia con garantía hipotecaria con sueldos, jornales, honorarios, alquileres, contratos de arrendamiento, pensiones como fuentes de pago.

2.3. Microcréditos otorgados por Sector Económico y Solidario

Se confirma con el análisis del destino del crédito por actividad económica que financia el SFPS, en donde se observa que el 47% de la cartera financia actividades de consumo, vivienda y educación, denominadas como “actividades no productivas”, en tanto que la diferencia se distribuye en actividades como comercio, transporte, agricultura, actividades financieras, entre otras. Esto obedece a la naturaleza del sector enfocado más a las economías de las personas y negocios microempresariales, hecho que se observó con la contribución al nivel de empleo principalmente y por ende al PIB. Para ratificar lo señalado observamos que el financiamiento del 3.28% de la cartera se encuentra en las actividades de servicio doméstico y alojamiento, (Superintendencia de Económica Popular y Solidaria, 2020) Las principales actividades más financiadas y con niveles altos y medios de afectación son las denominadas “no productivas” (de consumo, vivienda y educativo). Estas representan el 81% de la cartera total de dichas instituciones. Es necesario destacar que las actividades productivas (comercio, transporte, finanzas, otros servicios y manufactura) tienen un importante peso sobre el PIB y el empleo (40% del PIB y 38% del empleo) por lo que su reactivación será primordial para la recuperación de la economía, (Superintendencia de Económica Popular y Solidaria, 2020).

2.3.1. Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, periodo 2020

En el cantón Riobamba el sector Financiero Popular y Solidario perteneciente al Segmento 1 se encuentra conformado por las cooperativas: Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda. En enero del 2020 inician sus operaciones con activos totales de \$4.144 millones, con una variación anual del 17,0%, una variación mensual del 1,6%. Dentro de sus pasivos totales con una variación anual del 17,9% y una variación mensual del 1,7%. A junio del 2020 las cooperativas presentan una variación anual del 11,9% y con una variación mensual del 1,0% con un total de activos de \$4.186 millones (Asobanca,2022).

La crisis general en Ecuador debido a COVID 19 ha afectado gran parte de la economía, con efectos en cadena en múltiples sectores, lo que ha provocado un aumento del desempleo y una fuerte caída de los ingresos. Esta situación afecta directamente al cantón Riobamba donde se muestra la disminución de los ingresos a las familias que son socios de cooperativas. A enero del 2020 los microcréditos otorgados con una cartera bruta del 17,6%, y una tasa de crecimiento en depósitos totales del 18,0%. A junio del 2020 se muestra una reducción de la cartera bruta del 9,2% de la tasa de crecimiento, a la vez los depósitos totales tienen una reducción en la tasa de crecimiento del 12,3%; y, luego de junio del 2020, las actividades económicas empiezan a restablecerse por lo que los ciudadanos buscan formas de reactivar su economía, es porque en diciembre del 2020 se muestra un crecimiento al acceso de créditos, donde se mejora la cartera bruta del 8,2% de tasa de crecimiento y depósitos totales del 15,5% de tasa de crecimiento, lo que indica que el acceso a microcréditos fueron una alternativa de desarrollo económico y local (ASOBANCA, Datalab, 2022).

3. CAPÍTULO III: METODOLOGÍA

Los métodos de investigación aplicados son deductivos e inductivos y de gran utilidad para la investigación, como establece, Rodríguez & Pérez, (2017). La deducción permite establecer conexiones entre la teoría y la observación, permite que las observaciones de los fenómenos se deduzcan de la teoría. El inductivo conduce a la acumulación de conocimientos e información aislados. Los dos se usan a menudo en combinación al realizar investigaciones y sacar conclusiones de los resultados. De la misma manera, se adoptó el método de deducción hipotética, ya que las hipótesis constituyeron el punto de partida, mediante el uso de reglas de deducción se establecieron predicciones y luego de la verificación empírica se identificó la correspondencia entre los hechos y se verificó la autenticidad de la hipótesis (Rodríguez y Pérez, 2017).

3.1. Enfoque, diseño y tipo de investigación

3.1.1. *Enfoque de la investigación*

Se utilizó como diseño de investigación la metodología cuantitativa, la cual consiste en un conjunto de métodos y técnicas (encuestas) que intentan analizar la extensión, alcance y significado de los hechos por los propios sujetos o sus representantes sociales o grupos. A través de este estudio, se identificaron los problemas que impactan directamente en los microcréditos y en la reactivación económica Post COVID-19 otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021. La herramienta utilizada para la recolección de datos fue la encuesta, la cual fue diseñada teniendo en cuenta variables dependientes e independientes, y con esta herramienta se pudo validar la realidad actual.

3.1.2. *Diseño de la investigación*

El diseño del estudio es no experimental en el sentido de que estudia eventos que ocurren naturalmente en el período actual sin perturbar ni manipular variables. Al mismo tiempo, es horizontal en el sentido de que se centra en dónde se recopila la información en un momento y momento determinados. Una vez verificada la encuesta, se procedió a discutir la aplicación de la herramienta con miembros del sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba. Se conversó con los asesores y oficiales de crédito de las cooperativas Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda., explicando los objetivos de la encuesta, y brindando la información necesaria. Los oficiales de crédito se comprometieron a convocar a los asesores de crédito y explicar los objetivos de la encuesta, se acordó aplicar la encuesta a la fecha y hora con el personal seleccionado, y se basó en un cronograma de actividades.

3.1.3. *Tipo de investigación*

3.1.3.1. *Investigación documental*

Baena, Guillermina. Baena (1985) afirma que, la investigación documental es una técnica para seleccionar y recopilar información mediante la lectura y crítica de literatura y material bibliográfico. En este sentido, la revisión de informe crediticios, publicaciones de investigación económicos del cantón Riobamba, entre otros permiten generar conocimientos.

3.1.3.2. *Investigación descriptiva*

Según Sabino (1986), la investigación descriptiva está orientada a hechos y su característica esencial es presentar interpretaciones correctas. Para la investigación descriptiva, su enfoque principal es descubrir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permitan revelar su estructura o comportamiento. De esta forma se pueden obtener apuntes que caractericen la realidad de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba.

3.1.3.3. *Investigación explicativa*

Sus intereses se centran en explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se manifiesta, o por qué se correlacionan dos o más variables” (Hernández et al., 2006). En este sentido, se analizan los datos recopilados, identificando y profundizando en sus causas, así como en los motivos que explican las relaciones entre las variables “microcrédito” y “Sector de Economía Popular y Solidaria”, del cantón Riobamba.

3.1.3.4. *Investigación correlacional*

Su propósito es comprender la relación que existe entre dos o más variables en un contexto específico (Hernández et al., 2006). Está relacionado con la investigación explicativa, que permite el uso de modelos estadísticos (como el Alfa de Cronbach) para identificar la fidelidad entre variables. En este caso la relación que existió entre microcrédito y el Sector de Economía Popular y Solidaria, del cantón Riobamba.

3.1.3.5. *Investigación de campo*

Según los autores Santa Paella & Feliberto Martins, la investigación de campo consiste en recolectar datos directamente de la realidad, en lugar de manipular o controlar variables. A través de la encuesta, podemos conocer la situación y necesidades del Sector Económico Popular y Solidario del cantón Riobamba. La investigación se la realizó in situ, aplicando las encuestas a las cooperativas del sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba.

3.2. Unidad de análisis.

La unidad de análisis de la presente investigación el Sector de Economía Popular y Solidario. Específicamente las cooperativas: Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda. A la vez se realizaron entrevistas con los oficiales de crédito y asesores de crédito con la finalidad de conocer el impacto de los microcréditos en la reactivación económica Post COVID-19 otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba en el año 2021.

3.3. Población de estudio.

Según Tamayo (2012), una población es la suma de un fenómeno estudiado, incluye todas las unidades de análisis que componen dicho fenómeno, y una determinada característica de estudio debe ser cuantificada integrando un conjunto de N entidades involucradas en un estudio particular y se llama población. Para la presente investigación se tomará como población de estudio las 12 cooperativas pertenecientes al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

3.4. Tamaño de muestra.

Según Ramírez (1999), una población finita es aquella cuyos elementos totales son identificables por los investigadores, al menos desde la perspectiva del conocimiento sobre su población total. Para el cálculo de la presente muestra, se aplicó el tamaño de muestra finita a una población de 12 cooperativas que han generado microcréditos post pandemia COVID-19, en el cantón Riobamba.

Donde:

- ❖ n = número de muestra
- ❖ N = población 12
- ❖ z = Nivel de confianza 99% (2.58)
- ❖ e = error aceptable 1% (0.01)
- ❖ p = probabilidad de éxito 0.5
- ❖ q = probabilidad de fracaso 0.5

Aplicación de fórmula y determinación de la muestra:

Cálculo:

$$n = \frac{z^2 pqN}{e^2(N-1) + z^2 pq}$$
$$n = \frac{(2,58)^2 (0,5)(0,5)(12)}{(0,01)^2 (12-1) + (2,58)^2 (0,5)(0,5)}$$
$$n = \frac{(6,66) (0,25)(12)}{(0,0001) (11) + (6,66) (0,25)}$$
$$n = 11,88$$
$$n = 12$$

3.5. Selección de la muestra.

Posterior a la aplicación de la fórmula para conocer la muestra de estudio, para la presente investigación se consideró el total de la población correspondiente a las 12 cooperativas el Sector de Economía Popular y Solidario: Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda. del cantón Riobamba, quienes aportaron a la presente investigación.

3.6. Operacionalización de variables

3.6.1. Variable Dependiente

VARIABLE INDEPENDIENTE	CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	TÉCNICA
Sector de Economía Popular y Solidaria	Es el conjunto de <i>cooperativas</i> entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades <i>económicas</i> , sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e <i>interés social</i> . (SEPS, 2021)	Cooperativas Económicas Interés Social Financiar Actividades	Número de Cooperativas Actividades económicas Tipos de interés Tipo Financiamiento Actividades de financiamiento	Encuesta Cuestionario de Observación Participante Entrevista Cuestionario de Guion de exposición

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

3.6.2. Variable Independiente

VARIABLE DEPENDIENTE	CONCEPTO	CATEGORÍA	INDICADORES	TÉCNICA
Microcrédito	El microcrédito es un tipo de <i>crédito</i> que se otorga a personas naturales o jurídicas con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, para <i>financiar actividades</i> de producción y <i>comercialización</i> en pequeña escala. (SEPS, 2021)	Crédito Financiar Actividades	Tipo de créditos Tipo de financiamiento Actividades de producción y comercialización	Análisis de créditos otorgados. Entrevista Cuestionario de Guion de exposición Observación Participante

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

3.6.3. Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE INDEPENDIENTE	DIMENSIONES
¿En qué medida influyen los microcréditos en la reactivación económica Post COVID-19 otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021?	Determinar la demanda y acceso de los microcréditos otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria Post COVID-19 en el cantón Riobamba, periodo 2021.	Los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria influye en el cantón Riobamba, periodo 2021.	Sector de Economía Popular y Solidaria. Es el conjunto de <i>cooperativas</i> entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades <i>económicas</i> , sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e <i>interés social</i> . (SEPS, 2021)	Tipos de interés. Tipo de Financiamiento. Actividades de financiamiento
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	VARIABLE DEPENDIENTE	DIMENSIONES
¿Cuál es la situación actual de los microcréditos de los emprendimientos del cantón Riobamba?	Conocer las necesidades de microcréditos de los emprendimientos del cantón Riobamba.	Conocer las necesidades de microfinanzas de los emprendimientos influye significativamente en el del cantón Riobamba.	Microcrédito. El microcrédito es un tipo de <i>crédito</i> que se otorga a personas naturales o jurídicas con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 100.000, para <i>financiar actividades</i> de producción y <i>comercialización</i> en pequeña escala. (SEPS, 2021)	Tipo de créditos. Tipo de financiamiento. Actividades de financiamiento
¿Cómo se podrá determinar los microcréditos otorgados por el tipo de consumo?	Determinar el acceso y uso de microcréditos por el tipo de consumo.	Determinar el acceso y uso de microcréditos influye significativamente por el tipo de consumo.		
¿Qué herramienta determinará al desarrollo de emprendimientos como aporte de desarrollo socio económico del cantón Riobamba?	Identificar la relación entre microcrédito y desarrollo de emprendimientos para proponer estrategias de mejoramiento.	Identificar la relación entre microcrédito y desarrollo de emprendimientos contribuye significativamente proponer estrategias de mejoramiento.		

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

3.7. Técnicas de recolección de Datos.

3.7.1. Técnicas.

Partiendo del concepto propuesto por Ander (1995), donde menciona que las técnicas de investigación son procedimientos y medios que se utilizan al iniciar el estudio. Entrevistas, observaciones o uso de fuentes secundarias de información, son algunas de las diferentes técnicas más utilizadas en la investigación (González Río, 1997).

3.7.1.1. Entrevista.

Se realizaron entrevistas para comprender el estado actual de fuentes primarias para conocer sobre el impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el periodo 2021; para lo cual participaron los oficiales de crédito de las 12 cooperativas del cantón Riobamba.

3.7.2. Instrumento.

3.7.2.1. Cuestionario.

Según Hernández Sampieri (1997), los cuestionarios son probablemente los más utilizados para la recolección de datos, estos consisten en un conjunto de preguntas sobre una o más variables a medir. En la encuesta se planteó un cuestionario mediante un banco de preguntas a las cooperativas: Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda. La información recolectada fue procesada estadísticamente para poder dar una posible solución al tema propuesto.

3.7.2.2. Variable independiente: Sector de Economía Popular y Solidario

- **Dimensiones:** Tipo de financiamiento, actividades de financiamiento, tipo de interés.

3.7.2.3. Variable dependiente: Microcrédito

- **Dimensiones:** Tipo de crédito, tipo de financiamiento, actividades de producción y comercialización.

3.7.2.4. Guía de entrevista.

Se desarrolló una guía de entrevista narrativa, con una participación mínima del entrevistador, permitiendo específicamente la exposición de los oficiales de crédito de las 12 cooperativas del cantón Riobamba, sobre el proceso de adquisición de microcréditos Post COVID-19. La narración es la forma más básica de comunicación humana y, por lo tanto, la forma más "natural o auténtica" de describir una experiencia.

3.8. Validez de los instrumentos.

La validez de los instrumentos se realizó mediante el criterio profesional, mismo que consisten en la opinión profesional con experiencia en el tema de investigación; por lo tanto, pudo proporcionar información y juicio de valor.

3.8.1. Selección de experto.

Para la aplicación de los instrumentos de investigación, es necesario que sea validado por un experto. En la siguiente tabla, se puede ver la lista de investigadores de nivel superior, con formación académica de maestría y con experiencia en docencia universitaria.

Tabla 1: Expertos seleccionados

No.	Nombre y Apellido	Cargo
1	Mgs. Martha Lucia Romero Flores	Docente de la Universidad Nacional de Chimborazo.
2	Mgs. Diana Vanessa Duque Torres	Docente de la Universidad Nacional de Chimborazo.
3	Mgs. Pablo Mauricio Ochoa Ulloa	Docente de la Universidad Nacional de Chimborazo.

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

El proceso de validación continuó cuando la encuesta se realizó bajo la guía y consentimiento del tutor, realizada a través de los estándares de expertos de la Universidad Nacional de Chimborazo quienes revisaron y posteriormente aprobaron la validez del cuestionario de acuerdo a su experiencia. La validez de los instrumentos tiene la aprobación de 3 expertos, que por sus conocimientos en este ámbito de estudio fueron elegidos para ejecutar esta evaluación.

3.9. Confiabilidad del instrumento.

Según González Alonso, J. & Pazmiño Santacruz, M. (2015). Se recomiendan los siguientes valores para poder evaluar la confiabilidad en base al alfa de Cronbach con la ayuda del programa estadístico IBM SPSS. El valor mínimo aceptable para el coeficiente alfa de Cronbach es 0,70, un valor por debajo de él significa que la estabilidad interna de la escala que se utiliza es inaceptable. Por otro lado, los valores esperados son 0,80 y 0,90 (Oviedo, 2005, p. 574).

Alpha de Cronbach	Valoración de la fidelidad
Coeficiente alpha > 9	Excelente
Coeficiente alpha > 8	Bueno
Coeficiente alpha > 7	Aceptable
Coeficiente alpha > 6	Cuestionable
Coeficiente alpha > 5	Pobre
Coeficiente alpha < 5	Inaceptable

Fuente: Oviedo, (2005)

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

3.9.1. Confiabilidad Variable Independiente (Economía Popular y Solidaria)

Con la aplicación de Alfa de Cronbach se logró determinar la fiabilidad de los instrumentos utilizados en la investigación, los cuales fueron aplicados a 12 cooperativas de ahorro y crédito que realizaron la entrega de microcréditos en el cantón Riobamba. Dando como resultado que el instrumento existe un grado de fiabilidad de 0,815; se consideran en criterio de aceptación y confiabilidad como “Bueno”.

Tabla 2: Confiabilidad de la variable independiente

Estadísticas de fiabilidad		
Constructos	Alfa de Cronbach	N. de elementos
Economía Popular y Solidaria	0,815	12

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

3.9.2. Confiabilidad Variable Dependiente (microcrédito)

Mediante el análisis de la fiabilidad del instrumento que corresponde a la variable dependiente que se ha encuestado al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba. Dando como resultado que el instrumento existe un grado de fiabilidad de 0,801; se consideran en criterio de aceptación y confiabilidad como “Bueno”.

Tabla 3: Confiabilidad de la variable dependiente

Estadísticas de fiabilidad		
Constructos	Alfa de Cronbach	N. de elementos
Microcrédito	0,801	12

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

3.10. Análisis e interpretación de la información.

Los resultados obtenidos mediante la aplicación de alfa de Cronbach, indican que para la variable independiente “Sector Economía Popular y Solidaria” existe un grado de fiabilidad de 0,815, se considera en criterio de aceptación y confiabilidad como Bueno; del mismo modo se aplicó para la variable dependiente “microcrédito” la cual existe un grado de fiabilidad 0,801, se considera en criterio de aceptación y confiabilidad como Bueno. Las cooperativas juegan un papel importante en el desarrollo en la economía social del cantón Riobamba, ya que son agentes del desarrollo económico con impacto social. Su presencia está en todos los sectores económicos. Dado que el mercado, los sectores público y privado no pueden satisfacer las necesidades de la sociedad y de determinados grupos vulnerables, fomentando la creación de nuevas formas de organización que integren la economía social. Las cooperativas son necesarias para promover el desarrollo urbano y rural, creación de empleo, y, fomento de la estabilidad de los mercados económicos, permiten que estas contribuyan activamente a la viabilidad económica del cantón Post COVID-19.

4. CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Conocer las necesidades de microcréditos de los emprendimientos del cantón Riobamba

Con el fin de analizar la situación de los microcréditos, se introduce la importancia e impacto de este producto financiero Post COVID 19 otorgado por el sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba. Los aportes se ven reflejados con la obtención de resultados, ya que el 100% de los encuestados mencionan la superación de la crisis económica a causa del COVID-19, donde muchos de los socios han optado por la realización de microcréditos para pagar deudas de consumo o deudas entorno al negocio que poseen para reactivarse económicamente, según información de este estudio.

Como nos indican los entrevistados del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, son muchas las necesidades para solicitar un microcrédito entre los más comunes se encuentran: emprender en actividades productivas que dinamicen la economía generando desarrollo local; ser el mecanismo de financiamiento que ha logrado llegar a todos los segmentos que tradicionalmente han sido excluidos por la banca tradicional; el microcrédito ha permitido la participación de la mujer en actividades productivas que regularmente no tenía acceso a financiamientos; y, por encontrarse en un estado de precariedad económica tras el cese de actividad por el COVID-19, por lo que sus ingresos se vieron afectados, por ello, creen necesario exigir el financiamiento como medio de recuperación económica. En este caso, señalan que las cooperativas del cantón Riobamba son la mejor opción para cumplir con este requisito, ya que ofrecen una mayor flexibilidad.

Donde los microcréditos otorgados por las cooperativas del cantón Riobamba Post COVID-19, los montos son de \$10.001 - \$15.000 (8%), y, de \$15.001-\$20.000 (92%); a un plazo de 3 a 4 años (25%) o 5 años (75%). Es necesario resaltar que las actividades productivas (agrícola, comercial y servicios) tienen un impacto significativo en el PIB y el empleo, por lo que reactivarlas es fundamental para la recuperación de la economía. También cabe señalar que no todos los recursos financieros que otorgan las cooperativas se destinan para microcréditos.

Las principales actividades de financiamiento otorgadas por el sector cooperativo a utilizado diferentes canales de información como son las redes sociales (Facebook, Instagram, Twitter), con un grado de aceptación del 67% como excelente, dicha información cuenta con tasas de interés preferenciales que ofrecen para la reactivación económica en el cantón Riobamba considerado con un grado de aceptación del 83% de sus socios. Para el año 2020 se muestra una cartera de 1.305,68 millones con una variación anual del 8,4% a comparación del 2021 con una cartera de 1.625,36 millones con una variación anual del 24,5% donde se muestra un incremento al acceso de microcréditos para la reactivación económica por parte de los socios del cantón Riobamba.

4.2. Determinar el acceso y uso de microcréditos por el tipo de consumo.

Las posibles soluciones son diversas, como lo mencionan los involucrados de las 12 cooperativas pertenecientes al sector de Economía Social y Solidario del cantón Riobamba. En este sentido, se identificó la capacidad de inyectar recursos financieros para apoyar a sus socios a través de financiamientos focalizados en plazos y tasas razonables, que incentiven dicha ayuda. Para el análisis del acceso y uso de los microcréditos se presenta la importancia y el impacto que ha tenido este producto financiero Post COVID-19. Dichos aportes otorgados por las cooperativas del cantón Riobamba el 75% consideran como excelente el aporte de microcréditos donde el 100% de los encuestados indican que para la reactivación económica sus socios utilizaron el financiamiento otorgado por las cooperativas es destinado para diferentes actividades el 58% son destinados para microcréditos de consumo, el 17% son microcréditos para el sector agrícola, el 17% son destinados como microcrédito comercial y, el 17% son microcréditos para servicios.

Los microcréditos adquiridos para la reactivación económica en el cantón Riobamba, el 75% ha generado plazas de trabajo, además, el 67% del total de los encuestados indicaron como excelente que el microcrédito ha apoyado a los emprendimientos durante y después de la emergencia sanitaria. En consecuencia, el socio o microempresario que optó por un microcrédito Post COVID 19 en gran parte está cumpliendo disciplinadamente con la cooperativa, al invertir el dinero que se le otorgó, en sus emprendimientos, generando de esta manera mayores utilidades para crecer y mantenerse en el mercado. A través de los microcréditos, los socios han creado empleos (75%), además, el 58% de los encuestados dijo que los microcréditos han impulsado la reactivación económica mediante la entrega de microcréditos a sus socios.

Por lo tanto, los socios que optaron por los microcréditos con las cooperativas, indican que al invertir el dinero que se le otorgó, en sus emprendimientos, generando de esta manera mayores utilidades para crecer y mantenerse en el mercado pese a la emergencia sanitaria. Estos fondos de garantía de crédito permitirán al Sector de Economía Social y solidario cumplir con su reprogramación de crédito, generar menos reservas o al menos diferir los pagos, tener la capacidad y voluntad de continuar prestando a sus socios.

Por otro lado, la reapertura del mercado activará las actividades productivas, las microempresas que cooperen con ellas, no se cortará la cadena de valor, no se cortará la cadena de pago. Asimismo, es importante crear oportunidades y condiciones que le den a la gente la capacidad de gastar, porque si la gente no tiene la capacidad de consumir sus productos y servicios, de poco sirve otorgar crédito a los microcréditos. La actividad económica se ha retomado en base a microcréditos otorgados por el sector de economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba donde en el año 2021 cuenta ya con una cartera de \$86,09 millones de dólares con una variación anual de 26,4% a comparación del año del 2020 donde se genera una cartera

de \$68,11 millones con una variación anual de 0,5%; donde podemos observar la diferencia en la adquisición de microcréditos tanto en segmento comercial, consumo y microcrédito.

4.3. Análisis e interpretación de resultados.

De acuerdo al marco de la investigación y con referencia a los objetivos planteados en el proyecto de investigación, se recopiló información a través de un cuestionario estructurado (Anexo 1) para el Sector de Economía Popular y Solidaria y microcrédito del cantón Riobamba. Para el análisis estadístico se utilizó el software IBM SPSS V22 (Anexo 2). Para la discusión de los resultados se aplicó el análisis e interpretación de los resultados, de la investigación se pueden utilizar para determinar si se han alcanzado los objetivos propuestos, también se puede verificar la hipótesis mediante el método Rho de Spearman, con la finalidad de concretar las conclusiones y recomendaciones.

4.3.1. Análisis, interpretación de resultados de la variable dependiente: “Economía Popular y Solidaria”, e independiente “Microcrédito”

Tabla 4: Análisis e interpretación de resultados

No	INDICADOR	ÍTEMS	INTERPRETACIÓN
DATOS GENERALES			
	Género	<ul style="list-style-type: none"> • Masculino • Femenino 	De las encuestas aplicadas a las cooperativas del cantón Riobamba, un 67% es de género masculino y un 33 % es de género femenino.
	Edad	<ul style="list-style-type: none"> • 18-25 • 25-30 • 30-35 • 35-40 • 40-50 • Más de 50 	De las encuestas aplicadas a las cooperativas del cantón Riobamba, el rango con más coincidencias fue de 35-40 años con un 50%; le sigue el rango de 40-50, 30-35, y 25-30 años con un 17%.
Variable Dependiente: Sector de Economía Popular y Solidaria			
Dimensión: Tipo de Financiamiento			
1	¿Cómo considera usted los financiamientos otorgados por su cooperativa de crédito Post COVID 19?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	De las encuestas aplicadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, el 75% consideran como Muy Bueno los financiamientos otorgados por las cooperativas de crédito Post COVID 19; y, un 25% consideran como Excelente. Se demuestra que el mayor porcentaje califican que el uso de financiamiento Post COVID-19 como Muy Bueno.
2	¿Cree usted que la información financiera, otorgada por su cooperativa para la toma de decisiones al acceder un crédito es?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Según las encuestas realizadas aquí podemos observar que el 67% califican como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje de la información financiera, otorgada por el sector de Economía Social y Solidaria del cantón

			Riobamba para la toma de decisiones al acceder un crédito es Excelente.
3	¿Cómo considera usted el nivel de rentabilidad que posee su cooperativa?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se estima que el 58% consideran como Excelente; y, el 42% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, el nivel de rentabilidad que poseen es Excelente.

Dimensión: Actividades de Financiamiento

4	¿Qué nivel de importancia tiene la reactivación de la economía en el cantón Riobamba mediante la entrega de microcréditos a sus socios?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se establece que el 58% consideran como Muy Bueno; y, el 42% como Excelente. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el nivel de importancia que tiene la reactivación de la economía en el cantón mediante la entrega de microcréditos a sus socios es Muy Bueno.
5	¿Cómo califica usted la Gestión Financiera de su Cooperativa de Ahorro y Crédito Post COVID 19?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Según los encuestados establecen que el 83% consideran como Excelente; y, el 17% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican la Gestión Financiera de las Cooperativa de Ahorro y Crédito Post COVID 19 como Excelente.
6	¿Cómo considera Ud. a la evaluación crediticia al momento del otorgamiento de crédito por reactivación económica?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se observa que el 75% de los encuestados consideran como Excelente; y, el 25% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican la Gestión Financiera de las Cooperativa de Ahorro y Crédito Post COVID 19 como Excelente.
7	¿Cómo considera usted a su Cooperativa de Ahorro y crédito, ha aportado al desarrollo local del cantón Riobamba?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Según los encuestados establecen que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican que las cooperativas de Ahorro y crédito, han aportado al desarrollo local como Excelente.

Dimensión: Tipo de Interés

8	¿Qué nivel de importancia tiene el generar tasas de interés preferenciales a los créditos que ofrece?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se observa que el 75% de los encuestados consideran como Excelente; y, el 25% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican el nivel de importancia que tienen al generar tasas de interés preferenciales a los créditos como Excelente.
---	---	---	--

9	¿Qué nivel de importancia tiene otorgar créditos a una tasa de interés del 14% a sus socios?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se establece que el 83% consideran como Excelente; y, el 17% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el nivel de importancia que tiene otorgar créditos a una tasa de interés del 14% a sus socios es Excelente.
10	¿Considera usted qué la tasa de interés a los créditos de consumo en la reactivación económica a sus socios es?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	De las encuestas aplicadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, el 83% consideran como Excelente la tasa de interés de los créditos de consumo otorgados por las cooperativas de crédito Post COVID 19; y, un 17% consideran como Muy Bueno. Se demuestra que la tasa de interés a los créditos de consumo en la reactivación económica a sus socios como Excelente.
11	¿Cuáles son los montos otorgados para microcréditos Post COVID-19 en su cooperativa?	<ul style="list-style-type: none"> • \$200 a \$1000 • \$1001 a \$5000 • \$5001 a \$10000 • \$10000 a \$15000 • \$15001 a \$20000 	Se observa que el 92% de los encuestados consideran los montos otorgados para microcréditos es de \$15001 a \$20000; y, el 8% de microcréditos otorgados es de \$10001 a \$15000. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, han otorgados montos para microcréditos Post COVID-19 en su cooperativa de \$15001 a \$20000.
12	¿Cuál es el plazo de los microcréditos otorgados?	<ul style="list-style-type: none"> • 1 a 3 meses • 4 a 6 meses • 7 a 12 meses • 1 a 2 años • 3 a 4 años • 5 años 	Se observa que el 75% de los encuestados consideran el plazo de los Microcréditos a 5 años plazo; y, el 25% consideran el plazo de los Microcréditos de 3 a 4 años plazo. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, consideran el plazo de los microcréditos otorgados es de 5 años.

Variable Independiente: Microcrédito

Dimensión: Tipo de créditos

1	¿Cómo califica el otorgamiento de microcréditos a los microempresarios en el cantón Riobamba?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el otorgamiento de microcréditos a los microempresarios es Excelente.
---	---	---	--

2	¿Cómo considera usted las políticas de financiamiento al momento de otorgar un crédito en su Cooperativa?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	De las encuestas aplicadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, el 67% consideran como Excelente las políticas de financiamiento de los créditos otorgados por las cooperativas de crédito Post COVID 19; y, un 33% consideran como Muy Bueno. Se demuestra que las políticas de financiamiento al momento de otorgar un crédito por las cooperativas como Excelente.
3	¿Cómo califica la tasa de interés fijada a los microcréditos para la reactivación económica?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se observa que el 67% de los encuestados consideran como Excelente la tasa de interés para los microcréditos; y, el 33% consideran la tasa de interés para los microcréditos como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican la tasa de interés fijada a los microcréditos para la reactivación económica como Excelente.

Dimensión: Tipo de Financiamiento

4	¿Cómo considera el nivel de acceso al microcrédito minorista en su cooperativa?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% consideran como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran el nivel de acceso al microcrédito minorista en las cooperativas es Excelente.
5	¿Califique el grado de atención de las solicitudes de microcréditos de acumulación simple de su cooperativa?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% consideran como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el grado de atención de las solicitudes de microcréditos de acumulación simple de las cooperativas es Excelente.
6	¿Cómo calificaría el acceso a Microcrédito de Acumulación Ampliada en su cooperativa?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el acceso a Microcrédito de Acumulación Ampliada en las cooperativas es Excelente.

Dimensión: Actividades de producción y comercialización

7	¿Cómo considera el apoyo del microcrédito a los emprendimientos en el cantón Riobamba?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se observa que el 42% de los encuestados consideran como Excelente el apoyo para los microcréditos; y, el 33% consideran el apoyo para los microcréditos como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, consideran el apoyo del microcrédito al emprendimiento para la reactivación económica como Excelente
8	¿Cómo considera la generación de empleo a través de los microcréditos otorgados?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Según los encuestados establecen que el 75% consideran como Excelente; y, el 25% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican que la generación de empleo a través de los microcréditos otorgados como Excelente.
9	¿Cómo califica usted la afluencia de socios para el acceso de microcréditos?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Según los encuestados establecen que el 75% consideran como Excelente; y, el 25% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican que la afluencia de socios para el acceso de microcréditos como Excelente.
10	¿Cómo califica las actividades de comercialización Post COVID en la reactivación económica?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que las actividades de comercialización Post COVID en la reactivación económica es Excelente.
11	¿Cómo considera la mejora de las condiciones de vida luego del COVID-19 con los créditos de producción?	<ul style="list-style-type: none"> • Muy Malo • Malo • Bueno • Muy Bueno • Excelente 	Se observa que el 75% de los encuestados consideran como Excelente los créditos de producción; y, el 33% consideran los créditos de producción como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, consideran que ha mejorado las condiciones de vida luego del COVID-19 con los créditos de producción como Excelente.
12	¿Cómo han sido la atención de los siguientes sectores desde el financiamiento cuantitativo de su cooperativa?	<ul style="list-style-type: none"> • Agrícola • Comercial • Industrial • Servicios • Consumo 	Se observa que el 58% de los encuestados consideran la atención desde el financiamiento cuantitativo los montos otorgados para microcréditos son de consumo; el 17% de montos para microcréditos son del sector Agrícola, Comercial y Servicios. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, la atención de los sectores desde el financiamiento cuantitativo de las cooperativas son de consumo.

Fuente: Encuestas realizadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

4.4. Prueba de hipótesis.

Al realizar la prueba de correlación de Rho de Spearman, tiene como objetivo determinar el grado de influencia entre la variable independiente “Sector de Economía Popular y Solidaria”, y, la variable dependiente “Microcréditos”.

Tabla 5: Interpretación Rho de Spearman

Valor	Criterio
R= 1,00	Correlación grande, perfecta y positiva
$0,90 \leq r < 1,00$	Correlación muy alta
$0,70 \leq r < 0,90$	Correlación alta
$0,40 \leq r < 0,70$	Correlación moderada
$0,20 \leq r < 0,40$	Correlación muy baja
$r = 0,00$	Correlación nula
$r = -1,00$	Correlación grande, perfecta y negativa

Fuente: Sociología y Estadística, 2019

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

4.4.1. Prueba de hipótesis General.

4.4.1.1. Planteamiento de hipótesis.

- ❖ **H₁**: El sector de Economía Popular y Solidaria influye en los microcréditos otorgados Post COVID-19 el cantón Riobamba, periodo 2021
- ❖ **H₀**: El sector de Economía Popular y Solidaria no influye en los microcréditos otorgados Post COVID-19 el cantón Riobamba, periodo 2021

Tabla 6: Prueba de Hipótesis General Rho de Spearman

		Sector de Economía Popular y Solidaria	Microcréditos
Rho de Spearman	Sector de Economía Popular y Solidaria	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,027
		N	12
	Microcréditos	Coefficiente de correlación	,632*
		Sig. (bilateral)	,027
		N	12

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Encuestas realizadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0,632 y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de Spearman, existe una correlación positiva moderada. Además, el nivel de significancia es menor que 0,05 esto indica que existe relación entre la variable independiente “Sector de Economía Popular y Solidaria”, y, la variable dependiente “Microcréditos”. Por lo cual se acepta la hipótesis alternativa: *El sector de Economía Popular y Solidaria influye en los microcréditos otorgados Post COVID-19 el cantón Riobamba, periodo 2021*, y se rechaza la hipótesis nula.

4.4.2. Prueba de hipótesis Específicas 1.

4.4.2.1. Planteamiento de hipótesis.

- ❖ **H₁:** Conocer si las necesidades de microfinanzas influyen significativamente en los emprendimientos en el cantón Riobamba
- ❖ **H₀:** Conocer si las necesidades de microfinanzas no influyen significativamente en los emprendimientos en el cantón Riobamba.

❖ Tabla 7: Prueba de Hipótesis Específica 1 Rho de Spearman

			Tipo de Financiamiento	Microcréditos
Rho de Spearman	Tipo de Financiamiento	Coeficiente de correlación	1,000	,529*
		Sig. (unilateral)	.	,038
		N	12	12
	Microcréditos	Coeficiente de correlación	,529*	1,000
		Sig. (unilateral)	,038	.
		N	12	12

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 cola).

Fuente: Encuestas realizadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0,529 y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de Spearman, existe una correlación positiva moderada. Por lo cual se acepta la hipótesis alternativa: *Las necesidades de microfinanzas de los emprendimientos influye significativamente en el del cantón Riobamba*, y se rechaza la hipótesis nula.

4.4.3. Prueba de hipótesis Específicas 2

H₂: Determinar si el acceso y uso de microcréditos influye significativamente por el tipo de consumo.

H₀: Determinar si el acceso y uso de microcréditos no influye significativamente por el tipo de consumo.

Tabla 8: Prueba de Hipótesis Específica 2 Rho de Spearman

			Actividades de Financiamiento	Microcréditos
Rho de Spearman	Actividades de Financiamiento	Coeficiente de correlación	1,000	,632*
		Sig. (unilateral)	.	,014
		N	12	12
	Microcréditos	Coeficiente de correlación	,632*	1,000
		Sig. (unilateral)	,014	.
		N	12	12

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 cola).

Fuente: Encuestas realizadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0,632 y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de Spearman, existe una correlación positiva moderada. Por lo cual se acepta la hipótesis alternativa: *El acceso y uso de microcréditos influye significativamente por el tipo de consumo*, y se rechaza la hipótesis nula.

4.4.4. Prueba de hipótesis Específicas 3.

4.4.4.1. Planteamiento de hipótesis.

- ❖ **H₃:** Analizar si la relación entre microcrédito y la economía popular y solidaria contribuye significativamente al proponer estrategias de mejoramiento.
- ❖ **H₀:** Analizar si la relación entre microcrédito y la economía popular y solidaria no contribuye significativamente al proponer estrategias de mejoramiento.

Tabla 9: Prueba de Hipótesis Específica 3 Rho de Spearman

		Tipo de Interés Microcréditos	
Rho de Spearman	Tipo de Interés	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (unilateral)	.
		N	12
	Microcréditos	Coeficiente de correlación	,624*
		Sig. (unilateral)	,014
		N	12

*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 cola).

Fuente: Encuestas realizadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0,624 y de acuerdo al baremo de estimación de la correlación de Spearman, existe una correlación positiva moderada. Por lo cual se acepta la hipótesis alternativa: *Analizar si la relación entre microcrédito y la economía popular y solidaria contribuye significativamente al proponer estrategias de mejoramiento*.

5. CAPÍTULO V: CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones.

En base a los resultados, se concluye que las necesidades y demandas de microcrédito otorgado por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, están en función del emprendimiento diseñado en función de las potencialidades productivas que dinamicen la economía; la oferta busca llegar a todos los segmentos tradicionalmente excluidos; por encontrarse en un estado de precariedad económica tras el cese de actividad por el COVID-19.

La demanda de crédito en general es mayor para las personas que fueron afectadas por la crisis económica, no por la coyuntura del COVID-19 sino que, por cuestiones estructurales, necesitan crédito. Así, sus socios utilizaron el financiamiento otorgado por las cooperativas destinando para diferentes actividades como, microcréditos de consumo el 29.19% de créditos, microcrédito el 23% de créditos, microcréditos comerciales el 1.89%, microcréditos productivos el 4.56% y créditos inmobiliarios el 4.89%.

Bajo este marco, podemos concluir que, a pesar del impacto de la pandemia de COVID-19 en la demanda de crédito, grupos vulnerables estructuralmente preexistentes forman parte de la demanda de crédito. Por tanto, la reactivación económica en el mediano plazo dependerá de las estrategias para el acceso a microcréditos por parte del sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

5.2. Recomendaciones.

Los microcréditos siempre han sido un apoyo para los sectores que requieren financiamiento, pero existe la necesidad de que las autoridades creen mayores incentivos para que las instituciones financieras implementen o aumenten los programas de microcrédito. Estos pueden lograrse a través de incentivos de descuento fiscal para que estos incentivos ayuden a reducir las tasas de interés que cobran las instituciones microfinancieras.

Se propone fortalecer las estrategias de las cooperativas en las tres áreas de producción, crédito e inversión para garantizar el bienestar económico de los socios, principalmente el bienestar económico de las diferentes cooperativas del pertenecientes al sector de Economía Popular y Solidario del cantón Riobamba.

Finalmente, la asistencia financiera es claramente necesaria para la recuperación económica, por lo que se recomienda solventar primero todas las deudas pendientes, los pagos atrasados y aumentar el capital de trabajo. Otro aspecto importante para la reactivación económica es apoyarse en las medidas monetarias, como son la apertura de líneas de crédito, aumento de las condiciones para la cancelación de préstamos, reducción de las tasas de interés bancarias, renegociación y mejora de los requisitos de crédito bancario.

6. CAPÍTULO VI: LINEAMIENTOS PROPOSITIVOS

6.1. Propuesta para la solución del problema.

6.1.1. *Título de la Propuesta.*

Estrategias para la reactivación económica por el sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

6.1.2. *Introducción.*

El impacto en la economía generado durante y después de la crisis sanitaria debido a la COVID-19 provocó que ciertos sectores paralicen sus actividades, otros mantengan su producción en porcentajes menores a su capacidad instalada y solo en alimentación y salud se mantengan constantes o incrementen sus niveles; la intervención del COE Nacional y cantonal con el diseño de estrategias de cuidado como: cuarentenas, paralización parcial de actividades económicas y productivas, restricciones a la libre circulación y distanciamiento social permitió reducir los contagios pero también provocó menores niveles de comercialización de ciertos productos consecuentemente menores ingresos, mayor desempleo desconfianza en los inversionistas, etc.

En Riobamba la situación post pandemia COVID-19 presenta condiciones similares a otras ciudades del país, afectando a la economía del cantón, aumentando la tasa de desempleo y el cierre de algunos negocios. Las microempresas son las más afectadas, pues son más vulnerables a efectos externos y tienen menos capacidad de sobrellevar la crisis, por lo que se vuelve necesario la intervención del sector financiero de Economía Popular y Solidaria que promueva la reactivación económica y productiva fomentando la sostenibilidad del empleo a través de los microcréditos de consumo, microcréditos para el sector agrícola, microcréditos comerciales y, microcréditos para servicios que impulsen los modelos emergentes y provoquen la recuperación económica del sector privado.

Algunos analistas económicos consideran que la recuperación será lenta de 2021 a 2025, en vista de que los desequilibrios macroeconómicos no se resuelven fácilmente y requieren reformas económicas e institucionales de mediano y largo plazo, dicha situación se refleja en el sistema financiero del cantón que evidencia un pequeño número de socios con acceso a los microcréditos para actividades productivas, que les permite cumplir sus obligaciones financieras, aumentar sus ingresos, promover su auto dependencia económica y mejorar la calidad de vida de sus familias, constituyéndose así el microcrédito entre las herramientas para disminuir la crisis que afecta al cantón de Riobamba.

La presente propuesta contiene estrategias que permitan la reactivación económica de los pequeños emprendimientos a través de los microcréditos otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria.

6.1.3. *Justificación.*

Los microcréditos se deben adoptar como estrategia principal en el reinicio de una actividad económica, pues permite tener liquidez, orientarlo a un capital de trabajo y al cumplimiento de las obligaciones pendientes con proveedores y/o trabajadores y de las metas en el corto plazo. Al cierre de 2020, los principales indicadores de solvencia y liquidez en el sistema financiero se encontraban dentro de parámetros de desempeño razonables, pero la rentabilidad disminuyó. En este caso, los problemas del Ecuador van de la mano con los problemas de liquidez y capitalización de la parte más pequeña del sistema cooperativo de ahorro y crédito, así como de los pocos avances en inclusión financiera. Hernández prevé que el sector financiero popular y solidario registre un crecimiento similar al 2020 en sus activos, pasivos y patrimonio y la misma tendencia en utilidades porque las entidades tendrán que constituir provisiones importantes para mitigar el impacto de la materialización de las posibles pérdidas ocasionadas por la morosidad de los créditos.

El sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba debe adoptar estrategias de financiamiento que permitan a los socios crecer a través del financiamiento de microcréditos para aumentar el capital del negocio para la generación de ingresos. Con base en esto, se puede decir que la forma más práctica de dinamizar la economía de estas pequeñas unidades productivas es optar por estrategias de financiamiento como el crédito a nivel micro. La propuesta plantea estrategias para su aplicación a corto y mediano plazo, dado que los microcréditos constituyen el instrumento que los socios del sector cooperativo que les permite tomar las decisiones correctas sobre sus actividades para una reactivación económica sostenible.

6.1.4. *Objetivos*

6.1.4.1. *Objetivo General.*

Desarrollar estrategias de reactivación económica post COVID-19 en el cantón Riobamba por el sector de Economía Popular y Solidaria.

6.1.4.2. *Objetivo Específico*

- ❖ Contribuir la reactivación económica post COVID-19, mediante iniciativas de impulso al microcrédito por parte de las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Riobamba.
- ❖ Promover la reactivación económica por medio de microcréditos que permita generar una dinamización económica en el cantón Riobamba.

- ❖ Impulsar la inclusión financiera entre la población para que todos los riobambeños puedan adoptar servicios de financiamiento con tasas de interés preferenciales.

6.2. Análisis situacional de las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Riobamba.

En el año 2020, con la aprobación de la Ley de Apoyo Humanitario en respuesta a la crisis sanitaria provocada por el COVID-19, se establece incentivos tributarios para las entidades financieras que otorguen créditos productivos para la reactivación económica del sector privado y la protección del empleo. Las cooperativas de ahorro y crédito, deberán establecer líneas de crédito dedicadas a cubrir salarios y capital de trabajo, y dar prioridad a las operaciones de crédito para los sectores productivos del cantón Riobamba.

Por tal virtud, se establece un análisis interno y externo para conocer la situación interna y externa actual del sector de Economía Popular y Solidaria, para lo cual se asignan valores para su ponderación. Se estima un valor de: 1 = la debilidad mayor, 2 = debilidad menor, 3= fortaleza menor y 4= fortaleza mayor.

Tabla 10: Evaluación de factores internos

	Factores internos clave	Importancia Ponderación	Clasificación Evaluación	Valor
Fortalezas				
1.	Tasas de interés competitivas	20%	4	0,8
2.	Productos y servicios diversificados	10%	3	0,3
3.	Buena administración de cartera de crédito	10%	4	0,4
4.	Elección de dirigentes de forma alternativa	5%	3	0,15
5.	Vinculación con la comunidad	5%	3	0,15
Debilidades				
1.	Falta de estandarización de políticas	5%	2	0,1
2.	Alto porcentaje de cuentas inactivas	5%	2	0,1
3.	Monto alto para apertura de cuenta	10%	1	0,1
4.	Datos de socios desactualizados	10%	1	0,1
5.	Pérdida en participación del mercado financiero	20%	2	0,4
	Total	100%		2,6

Fuente: Entrevistas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Se puede establecer que dentro de la evaluación de factores internos (EFI), las fortalezas con respecto a las debilidades se consideran un “balance positivo” de 2,6, por lo que podemos determinar que las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Riobamba se encuentran estableciendo fortalezas para sobrellevar la pandemia COVID-19, y entrar en un proceso de reactivación económica para los sectores más afectados por el confinamiento.

La pandemia ha ejercido una gran presión sobre las cooperativas de ahorro y crédito, que desde el año pasado ha confiado en varios mecanismos de ayuda financiera para ayudar a sus socios. Entre ellas se establecen tasas de interés competitivas, vinculación con la comunidad, productos y servicios diversificados, etc.

Tabla 11: Evaluación de factores externos

Factores externos clave		Importancia Ponderación	Clasificación Evaluación	Valor
Oportunidades				
1.	Nuevos sectores y segmentos sociales	10%	4	0,4
2.	Alta demanda de productos financieros	10%	3	0,3
3.	Inclusión Financiera a sectores	10%	3	0,3
4.	Reactivación económica	5%	3	0,15
5.	Generación de nuevos emprendimientos	15%	2	0,3
Amenazas				
1.	Crisis económica del país	20%	2	0,4
2.	Pandemia COVID 19	10%	4	0,4
3.	Competencia desleal de instituciones financieras	5%	1	0,05
4.	Falta de reactivación de diferentes sectores económicos	5%	3	0,15
5.	Fuentes de financiamiento ilegal que ofrecen a socios	10%	4	0,4
Total		100%		2,85

Fuente: Entrevistas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.
Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Se puede establecer que dentro de la evaluación de factores externos (EFE), las oportunidades con respecto a las amenazas se consideran un “balance positivo” de 2,85, por lo que podemos determinar que las cooperativas de ahorro y crédito del cantón Riobamba poseen nuevas oportunidades para sobrellevar la crisis económica a causa de la pandemia COVID-19, y entrar en un proceso de reactivación económica para los sectores más afectados por el confinamiento. Para contribuir a la reactivación económica, es necesario definir estrategias de mediano y largo plazo, promover medidas para promover el desarrollo local, reducir la pobreza y el desempleo, fortalecer la igualdad de género y mejorar la representatividad de las instituciones de la Economía Popular y Solidaria, con el objetivo de fortalecer la inclusión financiera y el desarrollo económico integral.

Por otro lado, la pandemia del Covid-19 ha puesto en evidencia la necesidad de ampliar la inclusión financiera entre la población para que todos los riobambeños puedan acceder y utilizar productos y servicios financieros de una manera sencilla y directa. Es evidente que la recuperación y reactivación económica requerirá de políticas que apoyen a los microempresarios, a las pequeñas, medianas empresas y a la población en general, que aseguren su bienestar, pero a la vez garanticen el empleo de la mayoría de la población. Esto implica

enfatar la atención a los grupos de población tradicionalmente excluidos, buscando como punto de partida la recuperación de los segmentos más vulnerables.

6.3. Análisis FODA

Tabla 12: Análisis FODA

Entorno Interno	
Fortalezas (F)	Debilidades (D)
1) Tasas de interés competitivas 2) Buena administración de cartera de crédito 3) Productos y servicios diversificados 4) Elección de dirigentes de forma alternativa 5) Vinculación con la comunidad	1) Pérdida en participación del mercado financiero 2) Falta de estandarización de políticas 3) Alto porcentaje de cuentas inactivas 4) Monto alto para apertura de cuenta 5) Datos de socios desactualizados
Entorno Externo	
Oportunidades (O)	Amenazas (A)
1) Reactivación económica 2) Nuevos sectores y segmentos sociales 3) Alta demanda de productos financieros 4) Inclusión Financiera a sectores 5) Generación de nuevos emprendimientos	1) Crisis económica del país 2) Pandemia COVID 19 3) Competencia desleal de instituciones financieras 4) Falta de reactivación de diferentes sectores económicos 5) Fuentes de financiamiento ilegal que ofrecen a socios

Fuente: Entrevistas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba.
 Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

6.3.1. Formulación de Estrategias para la reactivación económica

A continuación, se indican las estrategias que se deben tomar para cumplir con esta propuesta, para la obtención de estrategias se utilizó la matriz de doble entrada, donde se comparan las filas con las columnas y se califican según el grado de relación entre ellas.

6.3.1.1. Estrategias FO

Tabla 13: Estrategias FO

Estrategias FO	Reactivación económica	Nuevos sectores y segmentos sociales	Estrategias (E1)
Tasas de interés competitivas	9	10	Implemento una línea de crédito de Reactivación Económica, a una tasa de interés del 14%, siendo así la más baja del mercado.
Buena administración de cartera de crédito	8	8	

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

6.3.1.2. Estrategias FA

Tabla 14: Estrategias FA

Estrategias FA	Crisis económica del país	Pandemia COVID 19	Estrategias (E2)
Tasas de interés competitivas	10	8	Refinanciar todas las líneas de microcrédito donde se redujera hasta dos puntos la tasa de interés, de los microcréditos vencidos.
Buena administración de cartera de crédito	7	8	

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

6.3.1.3. Estrategias DO

Tabla 15: Estrategias DO

Estrategias DO	Reactivación económica	Nuevos sectores y segmentos sociales	Estrategias (E3)
Pérdida en participación del mercado financiero	9	7	Diferir los préstamos, conforme a las disposiciones del gobierno aplicando un plazo de gracia desde 3 a 9 meses según el caso, de tal forma los socios tengan un respiro financiero.
Falta de estandarización de políticas	6	7	

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

6.3.1.4. Estrategias DA

Tabla 16: Estrategias DA

Estrategias DA	Crisis económica del país	Pandemia COVID 19	Estrategias (E4)
Tasas de interés competitivas	9	8	Establecer líneas de refinanciamiento y reestructuración de créditos, en los cuales se disminuya las tasas de interés hasta 4 puntos porcentuales y ampliar los plazos con el propósito de disminuir las cuotas de acuerdo a la nueva realidad del socio.
Buena administración de cartera de crédito	8	7	

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

6.4. Plan de acción estratégico

Tabla 17: Plan de reactivación post pandemia

Objetivo 1	❖ Contribuir la reactivación económica post COVID-19, mediante iniciativas de impulso al microcrédito por parte de las cooperativas de ahorro y crédito en el cantón Riobamba						
Estrategia 1	❖ Implemento una línea de crédito de Reactivación Económica, a una tasa de interés del 14%, siendo así la más baja del mercado.						
Responsable	Actividades	Indicador	Presupuesto	Ejecución y evaluación			
				2022	2023	2024	2025
Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Ocus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda.	Innovar productos, servicios y canales adaptados a la situación actual de forma sostenible y de calidad.	Productos y servicios nuevos	Gestión				
	Generar métodos de crédito especializados para microfinanzas.	Número de créditos generados	Gestión				
	Estimular la innovación, reducir el uso de efectivo, apoyar a los sectores productivos.	Número de operaciones electrónicas	Gestión				
	Reestructuración de microcréditos diferidos.	Número de créditos reestructurados	Gestión				
Objetivo 2	<ul style="list-style-type: none"> Promover la reactivación económica por medio de microcréditos que permita generar una dinamización económica en el cantón Riobamba. 						
Estrategia 2	<ul style="list-style-type: none"> Refinanciar todas las líneas de microcrédito donde se redujera hasta dos puntos la tasa de interés, de los microcréditos vencidos. 						
Responsable	Actividades	Indicador	Presupuesto	Ejecución y evaluación			
				2022	2023	2024	2025
Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Ocus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y, Credil Ltda.	Destinar préstamos a largo plazo (hasta 15 meses) con opción de cambiar a una línea de crédito revolvente.	Número de créditos a largo plazo otorgados	Gestión				
	Proteger y recuperar los activos del deudor, se debe aplicar una reestructuración formal, hasta 24 meses para reestructurar la deuda actual.	Número de operaciones reestructuradas.	Gestión				
	Aplicación de mecanismos crediticios como el refinanciamiento y reestructuración de las operaciones de crédito de 3 a 9 meses, sin intereses.	Número de operaciones reestructuradas.	Gestión				
	Promover el acceso al microcrédito como una alternativa a las estructuras financieras formales, pero para apoyar y ajustar la dirección del crédito a los	Número de microcréditos por sectores productivos.	Gestión				

	sectores productivos, especialmente a la sociedad humana.						
Objetivo 3	<ul style="list-style-type: none"> Impulsar la inclusión financiera entre la población para que todos los riobambeños puedan adoptar servicios de financiamiento con tasas de interés preferenciales. 						
Estrategia 3-4	<ul style="list-style-type: none"> Diferir los préstamos, conforme a las disposiciones del gobierno aplicando un plazo de gracia desde 3 a 9 meses según el caso, de tal forma los socios tengan un respiro financiero. 						
	<ul style="list-style-type: none"> Establecer líneas de refinanciamiento y reestructuración de créditos, en los cuales se disminuya las tasas de interés hasta 4 puntos porcentuales y ampliar los plazos con el propósito de disminuir las cuotas de acuerdo a la nueva realidad del socio. 						
Responsable	Actividades	Indicador	Presupuesto	Ejecución y evaluación			
				2022	2023	2024	2025
Policía Nacional Ltda., Cooprogreso Ltda., 29 de Octubre Ltda., Oscus Ltda., San Francisco Ltda., Riobamba Ltda., Mushuc Runa Ltda., Fernando Daquilema, El Sagrario Ltda., Chibuleo Ltda., Ambato Ltda., y Credil Ltda.	Permitir que los socios continúen con sus operaciones comerciales sin tener que reestructurar una deuda hasta un periodo de 15 meses sin intereses.	Número de socios que han solicitado crédito en el último año.	Gestión				
	Procedimientos como la no generación de interés por mora por cuotas vencidas menores a 3 meses.	Número de créditos sin condición de falta de pago.	Gestión				
	Delimitar el reporte ante los entes de control por los pagos a destiempo hasta 3 meses, ya que genera el riesgo crediticio a la Superintendencia de economía popular y solidaria.	Reporte crediticio	Gestión				
	Definir requisitos para acceder a microcréditos mas accesibles para quienes no cuentan con un garante o un valor superior a \$ 10.000 como garantías.	Número de solicitudes de microcrédito.	Gestión				

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

6.5. Bibliografía

- Acosta, A. (28 de abril de 2020). ANÁLISIS CAROLINA. Obtenido de EL CORONAVIRUS EN LOS TIEMPOS DEL ECUADOR: <https://www.fundacioncarolina.es/wp-content/uploads/2020/04/AC-23.-2020.pdf>
- Alvarado, M. R., & Arévalo, M. (2020). Posibles medidas de política económica en el contexto actual y post Covid-19: Caso Ecuador. *Sur Academia*, 15. Obtenido de <https://revistas.unl.edu.ec/index.php/suracademia/article/view/727>
- Álvarez, R. (2012). *Metodología de la investigación: Operacionalización de Variables*: Medellín. Colombia: McGraw-Hill.
- ASOBANCA (2021). Una mirada a las tasas de interés activa en Ecuador. <https://www.asobanca.org.ec/prensa/noticias/una-mirada-las-tasas-de-inter%C3%A9s-activas-en-ecuador-per%C3%BA-panam%C3%A1-y-colombia>
- Banco Central del Ecuador (2020). La pandemia incidió en el crecimiento 2020: La economía ecuatoriana decreció 7.8 %. <https://www.bce.fin.ec/index.php/boletines-de-prensa-archivo/item/1421-la-pandemia-incidio-en-el-crecimiento-2020-la-economia-ecuatoriana-ecrecio-7-8>
- Banco Central del Ecuador. (2019). En Nota metodológica sobre las estadísticas monetarias y financieras: nueva segmentación de crédito. Ecuador.
- Barrientos, M. (2009). *Manual de Gestión Financiera*. Santiago de Chile: Centro Cultural
- Berezo J. (2005). *Las microfinanzas en los países en desarrollo*. Salamanca: Universidad Pontificia de Salamanca y OIKOCREDIT.
- Bernstein, L. (1995). *Análisis de los Estados Financieros*.
- CEPAL (2021). *Financiamiento para el desarrollo en la era de la pandemia de COVID-19 y después, Informe especial sobre el COVID-19* Cordera R. & Provencio, E. (2020). *Cambiar el rumbo: el desarrollo tras la pandemia*. Universidad Nacional Autónoma de México
- CEPAL. (2020). *Dimensionar los efectos del COVID-19 para pensaren la reactivación*. Cepal. Recuperado el 21 de 3 de 2021, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45445/1/S2000286_es.pdf?fbclid=IwAR2XDSWIHAd6RUW7HLrT6mV124BqXTp7JkY3vmitEh_7W1GbB-IJ7naIglc

- COAC Riobamba Ltda. (2019). www.cooprio.fin.ec. Obtenido de <https://www.cooprio.fin.ec/index.php/productos-servicios/ahorros>
- COAC Riobamba Ltda. (2020). Boletín de Plan Estratégico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.
- COAC Riobamba Ltda. (2021). Boletín de Plan Estratégico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda.
- COAC Riobamba Ltda. (2021). [cooprio.fin.ec](http://www.cooprio.fin.ec). Obtenido de <https://www.cooprio.fin.ec/info/>
- COAC. Riobamba Ltda. (2019). www.cooprio.fin.ec. Obtenido de <https://www.cooprio.fin.ec/index.php/productos-servicios/creditos/creditos-vivienda>
- Congreso de Colombia. (2016). De fomento a la cultura del emprendimiento.
- Diario As. (2020). Reactivación económica en Ecuador: medidas, planes y objetivos. Recuperado el 18 de noviembre de 2020, de Actualidad: https://as.com/diarioas/2020/10/05/actualidad/1601929586_106657.html
- Escobar J. (2015). Evaluación del impacto del microcrédito en la reducción de la pobreza en Ecuador, periodo 2009.2012. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Gómez J. (2010). El emprendedor, hacia una nueva caracterización en Colombia. *Revista de la Facultad de Ciencias Empresariales*. XVII (29), 17-32.
- Garavito D. (2016). Microcréditos: Evolución y situación actual del sistema de microfinanzas en Colombia. Bogotá-Colombia: Univ. Estud. N° 13: 49-72.
- García, G. (12 de febrero de 2013). Modelo de Gestión Empresarial.
- Gavilanes A. y Romero M. (2015). Medición del impacto de los microcréditos sobre el nivel
- Gil Álvarez, A. (2004). *Introducción al Análisis Financiero* (Tercera ed.). España: Club
- Gómez, S. (2012). *Metodología de la Investigación* (Primera ed.). (M. E. López, Ed.) México: Red Tercer Milenio. Recuperado el 07 de diciembre de 2020, de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/Axiologicas/Metodologia_de_la_investigacion.pdf
- González Alonso, J., & Pazmiño Santacruz, M. (2015). Cálculo e interpretación del Alfa de Cronbach para el caso de validación de la consistencia interna de un cuestionario, con dos posibles escalas tipo Likert. *Revista publicando*, 2(1), 62-67.

- González, F., Da Rocha, J., Armesto, J., Sánchez, P., & Lago, S. (mayo de 2020). Munich Personal RePEc Archive. Obtenido de Economía de Galicia tras el Covid-19: Prospectiva de Escenarios: https://mpira.ub.unimuenchen.de/100483/1/MPRA_paper_100483.pdf
- Guilcapi 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.
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2010). Metodología de la investigación (Quinta ed.). (J. M. Chacón, Ed.) México D.F.: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. doi:978-607-15-0291-9
- Holden, V. (2010). Administración Financiera. México: Mc graw hill.
- Inglada G., Sastre C. y Bilbao M. (2015). Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. Revista Científica Guillermo de Ockham.
- Jaramillo, J. P. (2014). Perspectiva Económica del Ecuador:
- Lacalle M. (2011). Los microcréditos: un nuevo instrumento de financiación para luchar contra la pobreza. Revista de Economía Mundial.
- Lopera, J., Vélez, V., & Ocampo, L. (2012). Alternativas de Financiación para las MIPYMES en Colombia. Adversia Revista Virtual de Estudiantes de Contaduría Pública Universidad de Antioquia, 18.
- Lusting, N., & Mariscal, J. (2020). EL IMPACTO DE LA COVID-19 EN AMÉRICA LATINA:SE REQUIEREN RESPUESTAS FUERA DEL LIBRETO. Análisis Carolina, 1-12. Recuperado el 21 de 3 de 2021
- Mora, A., Nora, F., Contreras, J., & Granda, F. (2020). Crisis Económica y Pandemia COVID-19 en Ecuador 2020. Boletín de coyuntura, 1-15. Recuperado el 15 de 3 de 2021
- Mora, C. (2017). Las fuentes de financiamiento a corto plazo como estrategia para el incremento de la productividad empresarial en las PYMES. Dialnet Ciencias económicas y empresariales, 14.

- Parella Stracuzzi, S., & Martins Pestana, F. (2012). *Diseños de Investigación*. En S. Parella Stracuzzi, & F. Martins Pestana, Metodología de la Investigación Cuantitativa (págs. 86-87). Caracas: FEDUPEL.
- Pérez, A., Cruz, J., Torralba, A., & Martínez, I. (2016). Las fuentes de financiamiento en las microempresas de Puebla, México. Scielo, 18.
- Porto J. y Merino M. (2010). Definición de método deductivo. Obtenido de <https://definicion.de/metodo-deductivo/>.
- Prado, J., Erráez, J., Cilio, I., Godoy, D., & Granizo, N. (2019). Informe Técnico Banco vs Cooperativas. Asobanca. Recuperado el 28 de 3 de 2021
- Rivero, E. (2020). Medidas para la recuperación económica ante la emergencia sanitaria COVID-19: Del crédito solidario al seguro de desempleo. Cuaderno de Investigación. Dirección General de Difusión y Publicaciones del Instituto Belisario Domínguez-México, (9,57).
- Rodríguez, G & Díaz, Y. (2011). Los microcréditos como herramienta de desarrollo: revisión teórica y propuesta piloto para el África Subsahariana. Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa, 70, pp. 101-126.
- Rojo, M., & Bonilla, D. (2020). COVID-19: La necesidad de un cambio de paradigma económico y social. *Ciencia América*, 9(2). Recuperado el 21 de 3 de 2021, de <file:///C:/Users/ASYMMETRI%20ADVISERS/Downloads/288-1-2463-1-10-20200521.pdf>
- SEPS. (2020). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/estadistica?boletinesfinancieros-mensuales>
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (2021). Obtenido de <https://www.seps.gob.ec/interna?-que-es-la-seps>
- Trilla, A. (Febrero de 2020). Un mundo, una salud: la epidemia por el nuevo coronavirus COVID-19. Obtenido de Elsevier Public Health Emergency Collection: <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC7094554/>
- Villegas, J. (2020). Estrategias de Financiamiento a corto plazo que utilizan las empresas siderúrgicas de Venezuela. *Enfoques. Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 2-3.

Anexo 1: Encuesta



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
INSTITUTO DE POSGRADO
MAESTRÍA EN DESARROLLO LOCAL



TEMA DE LA INVESTIGACIÓN: El impacto de los microcréditos Post COVID-19 otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021.

Formulario N° _____ **Fecha de la encuesta:** / ___ / ___ / ___ /

Encuestador: Ing. Miguel Alexander Zambrano Remache

OBJETIVO DE LA APLICACIÓN DE LA ENCUESTA

Determinar la demanda y acceso de los microcréditos otorgados por el sector de Economía Popular y Solidaria Post COVID-19 en el cantón Riobamba, periodo 2021.

CONFIDENCIALIDAD

Encuesta dirigida a los beneficiarios de micro créditos del sector de Economía Popular y Solidaria Post COVID 19

INSTRUCCIONES

1. Responda todas las preguntas.
2. Marque con una **X** el paréntesis que indica su respuesta.
3. Sus criterios son de suma utilidad para el desarrollo de este trabajo.

INFORMACIÓN

mazambrano.fpca@unach.edu.ec

INFORMACIÓN GENERAL

Indique su Género

1	Femenino		2	Masculino		Otro	
----------	-----------------	--	----------	------------------	--	-------------	--

Edad

18-25		25-30		30-35		35-40		40-50		Más de 50	
--------------	--	--------------	--	--------------	--	--------------	--	--------------	--	------------------	--

I. Variable Independiente (Dirigido al Sector de Economía Popular y Solidaria)

Parámetros de evaluación

1	2	3	4	5
Muy malo (MM)	Malo (M)	Bueno (B)	Muy bueno (MB)	Excelente (E)

DIMENSIONES		PARAMETRO				
TIPO DE FINANCIAMIENTO		MM	M	B	MB	E
1	¿Cómo considera usted los financiamientos otorgados por su cooperativa de crédito Post Covid 19?					
2	¿Cree usted que la información financiera, otorgada por su cooperativa para la toma de decisiones al acceder un crédito es?					
3	¿Cómo considera usted el nivel de rentabilidad que posee su cooperativa?					
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		MM	M	B	MB	E
4	¿Qué nivel de importancia tiene la reactivación de la economía en el cantón Riobamba mediante la entrega de microcréditos a sus socios?					
5	¿Cómo califica usted la Gestión Financiera de su Cooperativa de Ahorro y Crédito Post COVID 19?					
6	¿Cómo considera Ud. a la evaluación crediticia al momento del otorgamiento de crédito por reactivación económica?					
7	¿Cómo considera usted a su Cooperativa de Ahorro y crédito, ha aportado al desarrollo local del cantón Riobamba?					
TIPO DE INTERÉS		MM	M	B	MB	E
8	¿Qué nivel de importancia tiene el generar tasas de interés preferenciales a los créditos que ofrece?					
9	¿Qué nivel de importancia tiene otorgar créditos a una tasa de interés del 14% a sus socios?					
10	¿Considera usted que la tasa de interés a los créditos de consumo en la reactivación económica a sus socios es?					

11 ¿Cuáles son los montos otorgados para microcréditos Post COVID-19 en su cooperativa?

- a) \$200 a \$1000 c) \$5001 a \$10000 e) \$15001 a \$20000
 b) \$1001 a \$5000 d) \$10001 a \$15000

12 ¿Cuál es el plazo de los microcréditos otorgados?

- a) 1 a 3 meses c) 7 a 12 meses e) 3 a 4 años
 b) 4 a 6 meses d) 1 a 2 años f) 5 años

II. Variable Dependiente (Microcrédito)

Parámetros de evaluación

1	2	3	4	5
Muy malo (MM)	Malo (M)	Bueno (B)	Muy bueno (MB)	Excelente (E)

DIMENSIONES		PARAMETRO				
TIPO DE CRÉDITOS		MM	M	B	MB	E
1	¿Cómo califica el otorgamiento de microcréditos a los microempresarios en el cantón Riobamba?					
2	¿Cómo considera usted las políticas de financiamiento al momento de otorgar un crédito en su Cooperativa?					
3	¿Cómo califica la tasa de interés fijada a los microcréditos para la reactivación económica?					
TIPO DE FINANCIAMIENTO		MM	M	B	MB	E
4	¿Cómo considera el nivel de acceso al microcrédito minorista en su cooperativa?					
5	¿Califique el grado de atención de las solicitudes de microcréditos de acumulación simple de su cooperativa?					
6	¿Cómo calificaría el acceso a Microcrédito de Acumulación Ampliada en su cooperativa?					
ACTIVIDADES DE PRODUCCIÓN Y COMERCIALIZACIÓN		MM	M	B	MB	E
7	¿Cómo considera el apoyo del microcrédito a los emprendimientos en el cantón Riobamba?					
8	¿Cómo considera la generación de empleo a través de los microcréditos otorgados?					
9	¿Cómo califica usted la afluencia de socios para el acceso de microcréditos?					
10	¿Cómo califica las actividades de comercialización Post COVID en la reactivación económica?					
11	¿Cómo considera la mejora de las condiciones de vida luego del COVID-19 con los créditos de producción?					

12 ¿Cómo han sido la atención de los siguientes sectores desde el financiamiento cuantitativo de su cooperativa?

- | | | |
|--------------|---------------|------------|
| a) Agrícola | c) Industrial | e) Consumo |
| b) Comercial | d) Servicios | |

Le agradezco por su valiosa colaboración.

Anexo 2: Análisis e interpretación datos generales

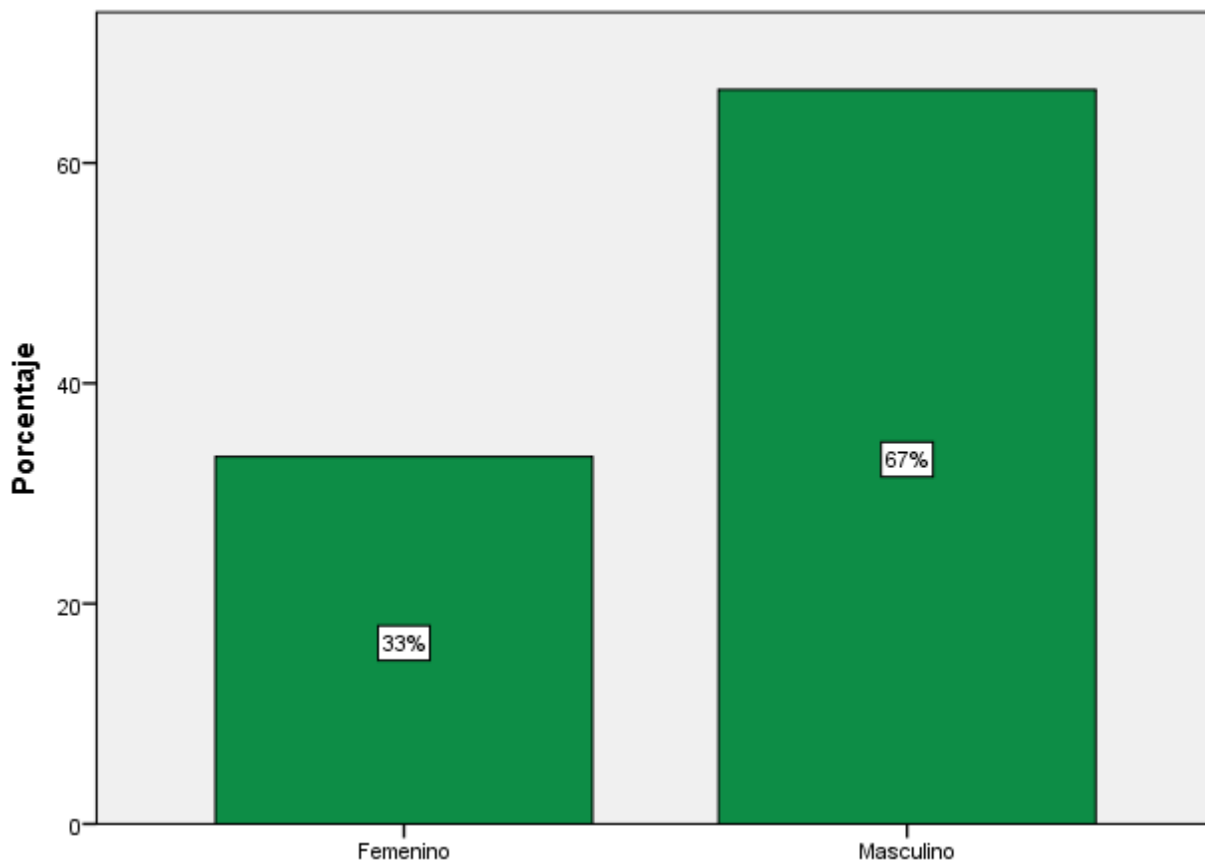
a. Género

Tabla 18: Género

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Femenino	4	33,3	33,3	33,3
	Masculino	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 1: Género

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas a las cooperativas del cantón Riobamba, un 67% es de género masculino y un 33 % es de género femenino.

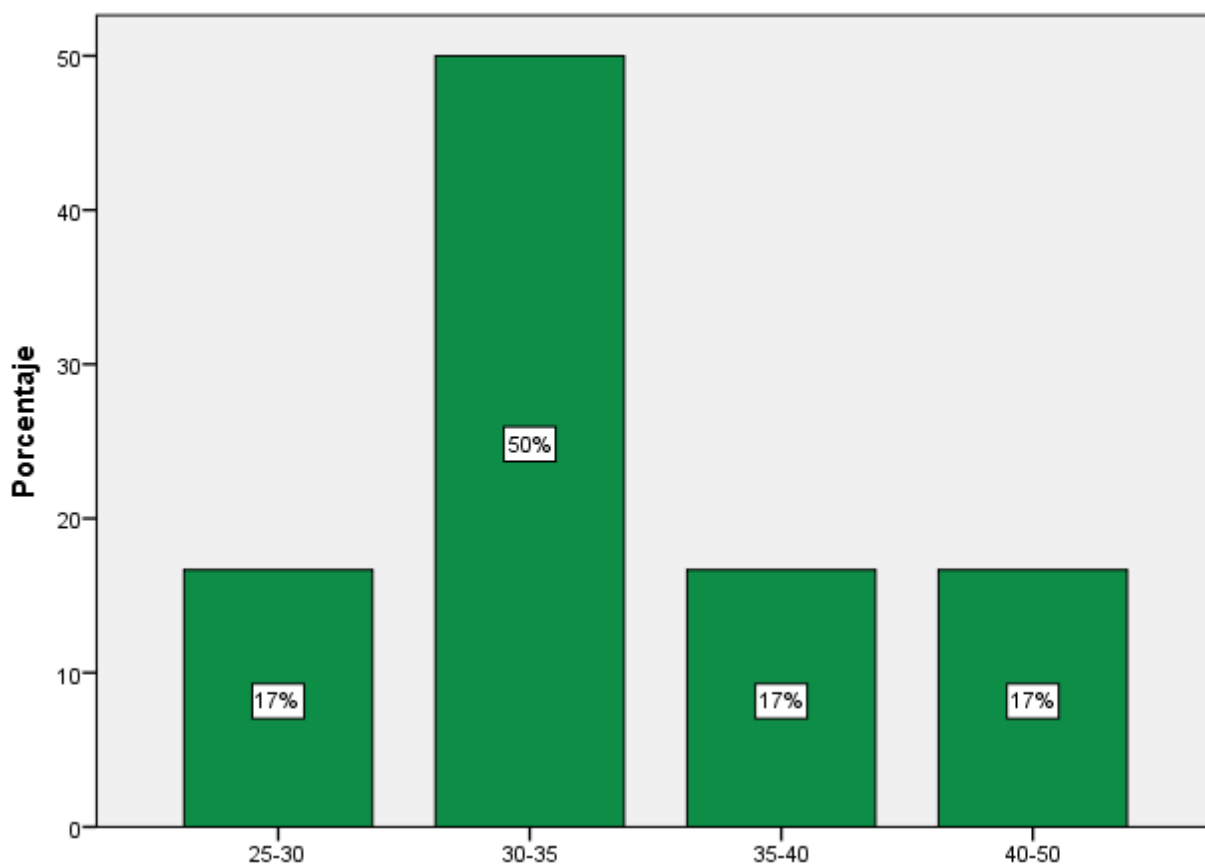
b. Edad

Tabla 19: Edad

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	25-30	2	16,7	16,7
	30-35	6	50,0	66,7
	35-40	2	16,7	83,3
	40-50	2	16,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 2: Edad

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas a las cooperativas del cantón Riobamba, el rango con más coincidencias fue de 35-40 años con un 50%; le sigue el rango de 40-50, 30-35, y 25-30 años con un 17%.

Anexo 3: Resultados correspondientes a la Variable Independiente: Economía Popular y Solidaria

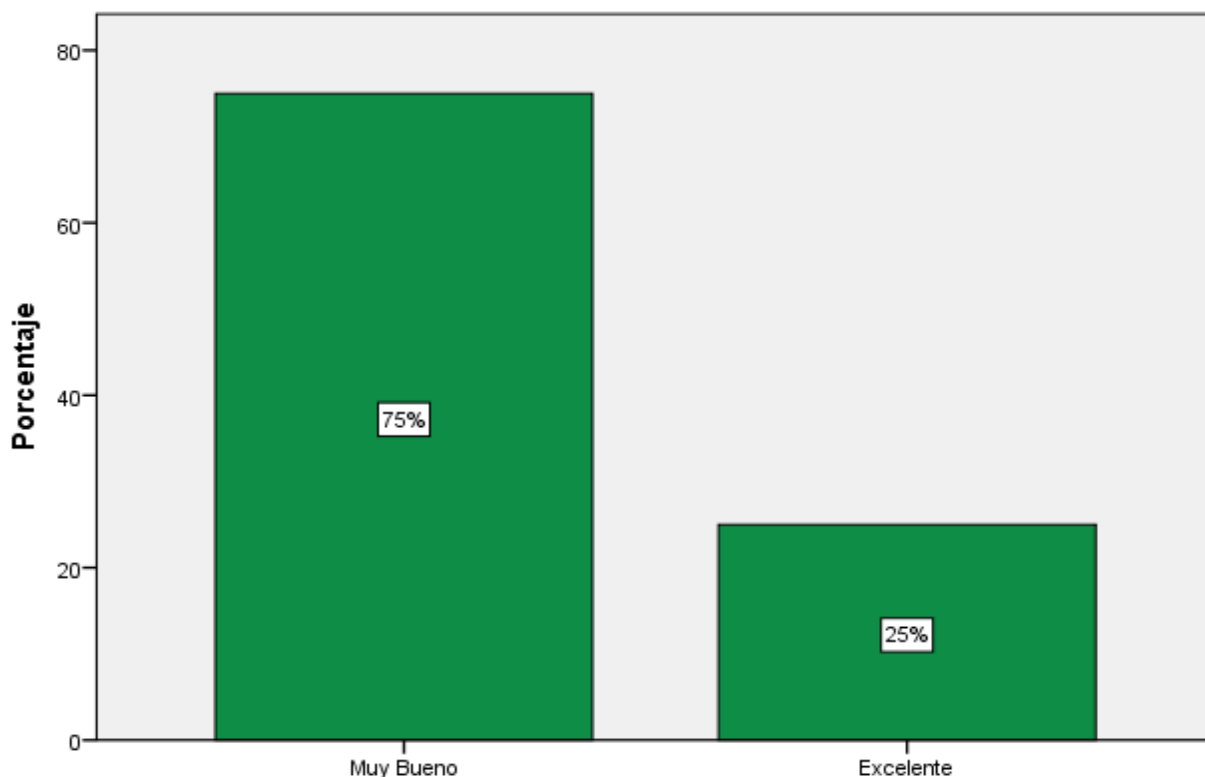
1) ¿Cómo considera usted los financiamientos otorgados por su cooperativa de crédito Post COVID 19?

Tabla 20: Financiamientos otorgados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	9	75,0	75,0	75,0
	Excelente	3	25,0	25,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 3: Financiamientos otorgados

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, el 75% consideran como Muy Bueno los financiamientos otorgados por las cooperativas de crédito Post COVID 19; y, un 25% consideran como Excelente. Se demuestra que el mayor porcentaje califican que el uso de financiamiento Post COVID-19 como Muy Bueno.

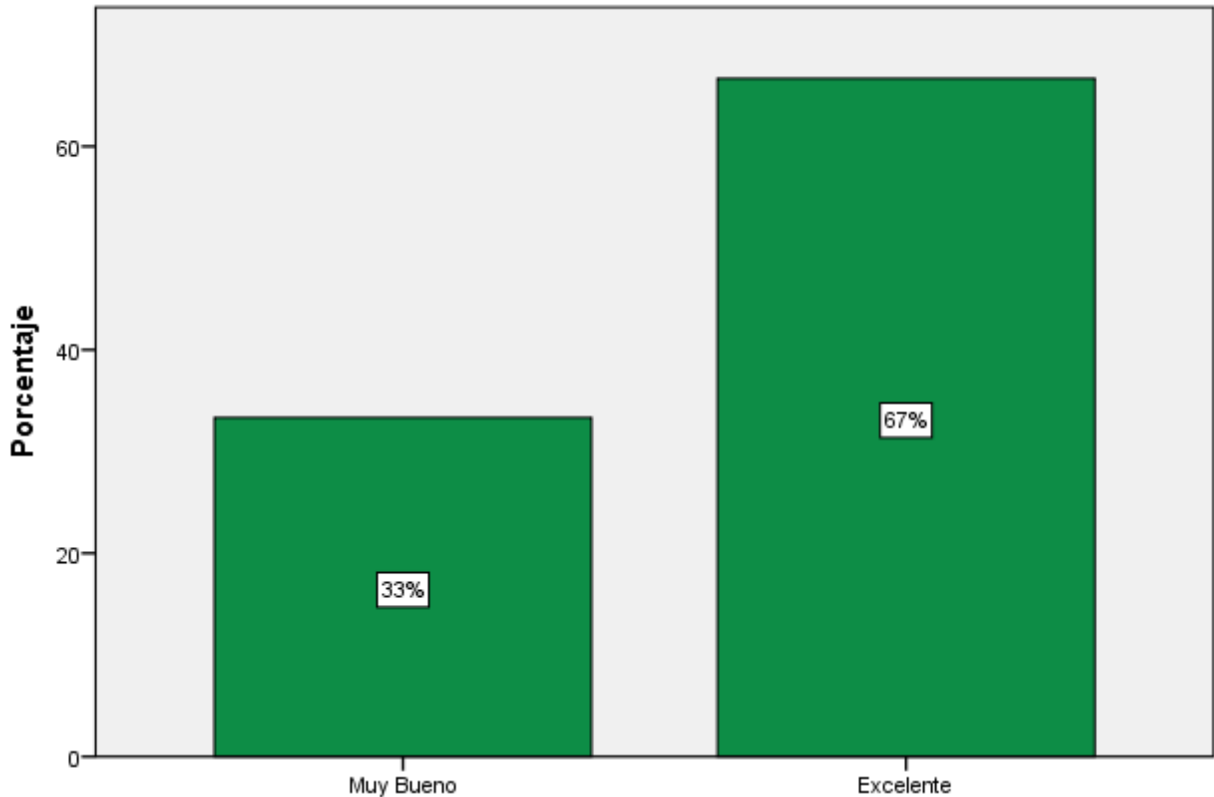
2) ¿Cree usted que la información financiera, otorgada por su cooperativa para la toma de decisiones al acceder un crédito es?

Tabla 21: Información financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 4: Información financiera

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Según las encuestas realizadas aquí podemos observar que el 67% califican como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje de la información financiera, otorgada por el sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba para la toma de decisiones al acceder un crédito es Excelente.

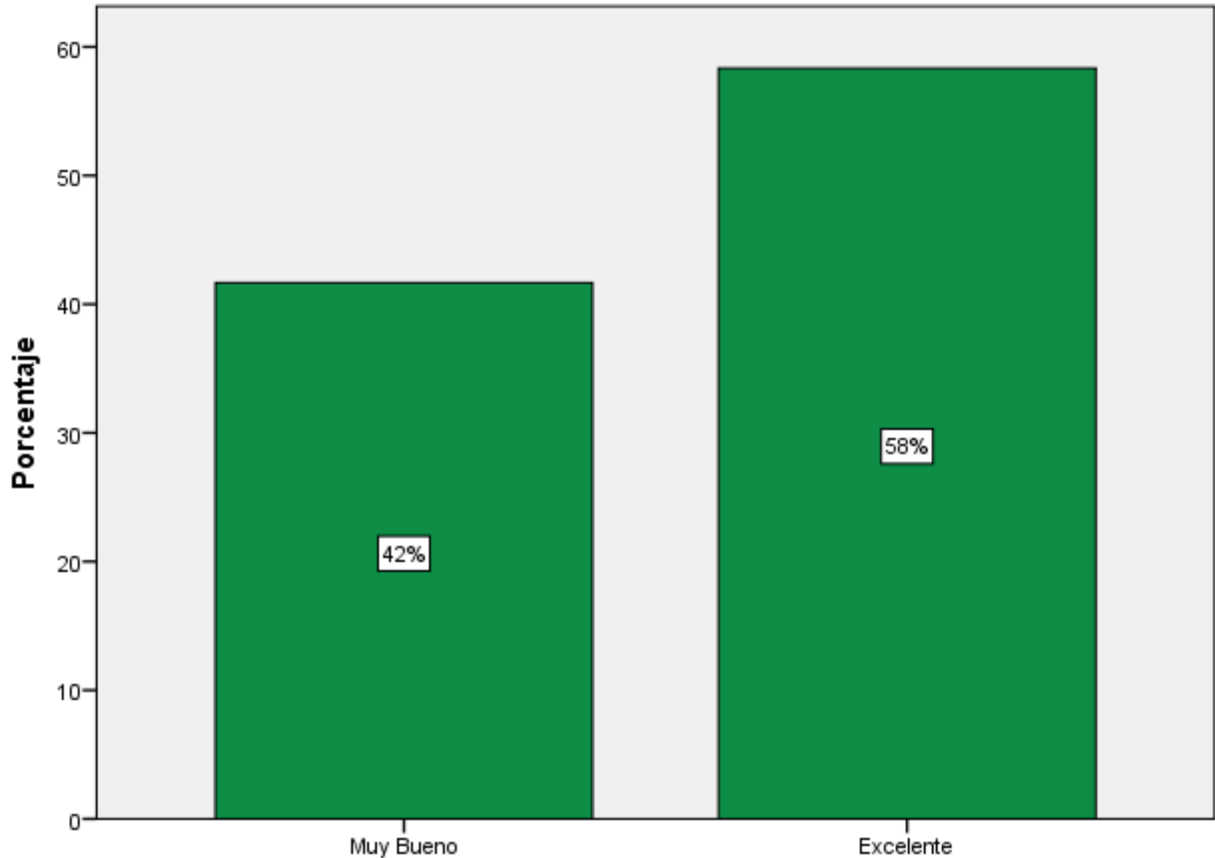
3) ¿Cómo considera usted el nivel de rentabilidad que posee su cooperativa?

Tabla 22: Rentabilidad de su cooperativa

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	5	41,7	41,7	41,7
	Excelente	7	58,3	58,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 5: Rentabilidad de su cooperativa

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se estima que el 58% consideran como Excelente; y, el 42% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, el nivel de rentabilidad que poseen es Excelente.

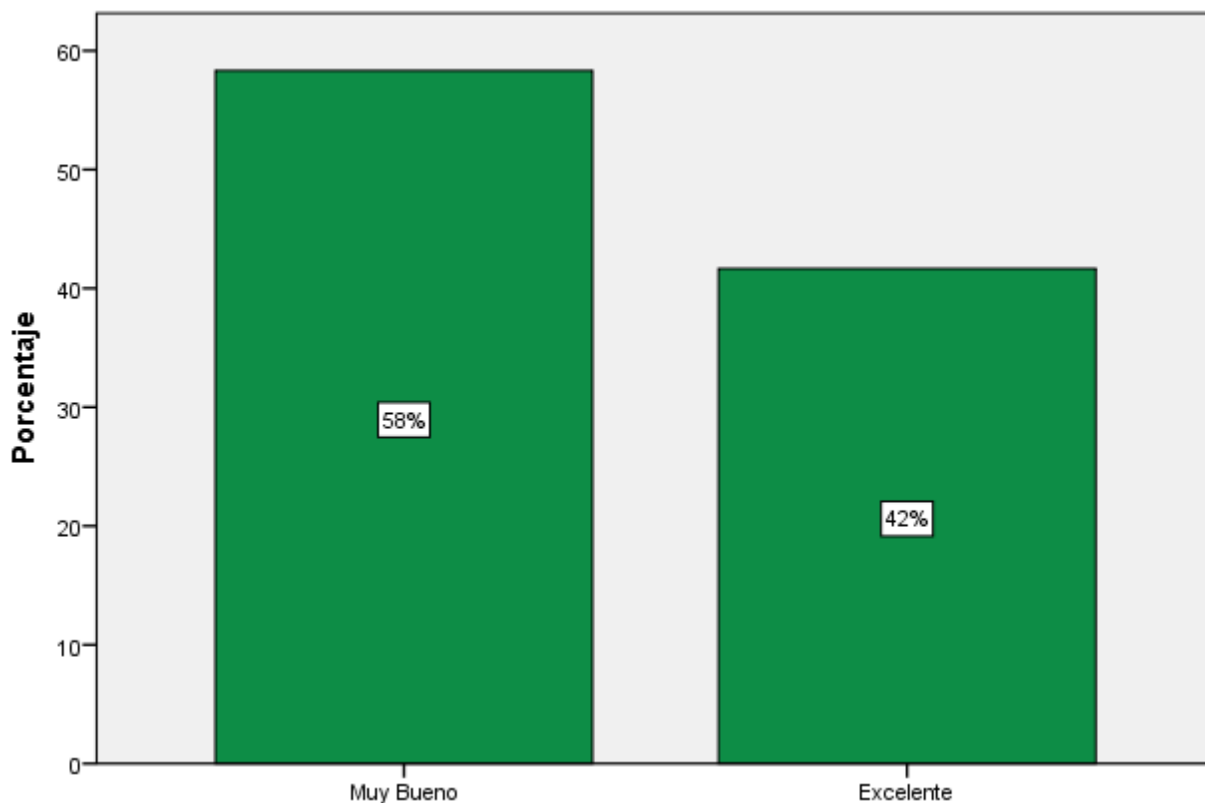
4) ¿Qué nivel de importancia tiene la reactivación de la economía en el cantón Riobamba mediante la entrega de microcréditos a sus socios?

Tabla 23: Entrega de microcréditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	7	58,3	58,3	58,3
	Excelente	5	41,7	41,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 6: Entrega de microcréditos

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se establece que el 58% consideran como Muy Bueno; y, el 42% como Excelente. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el nivel de importancia que tiene la reactivación de la economía en el cantón mediante la entrega de microcréditos a sus socios es Muy Bueno.

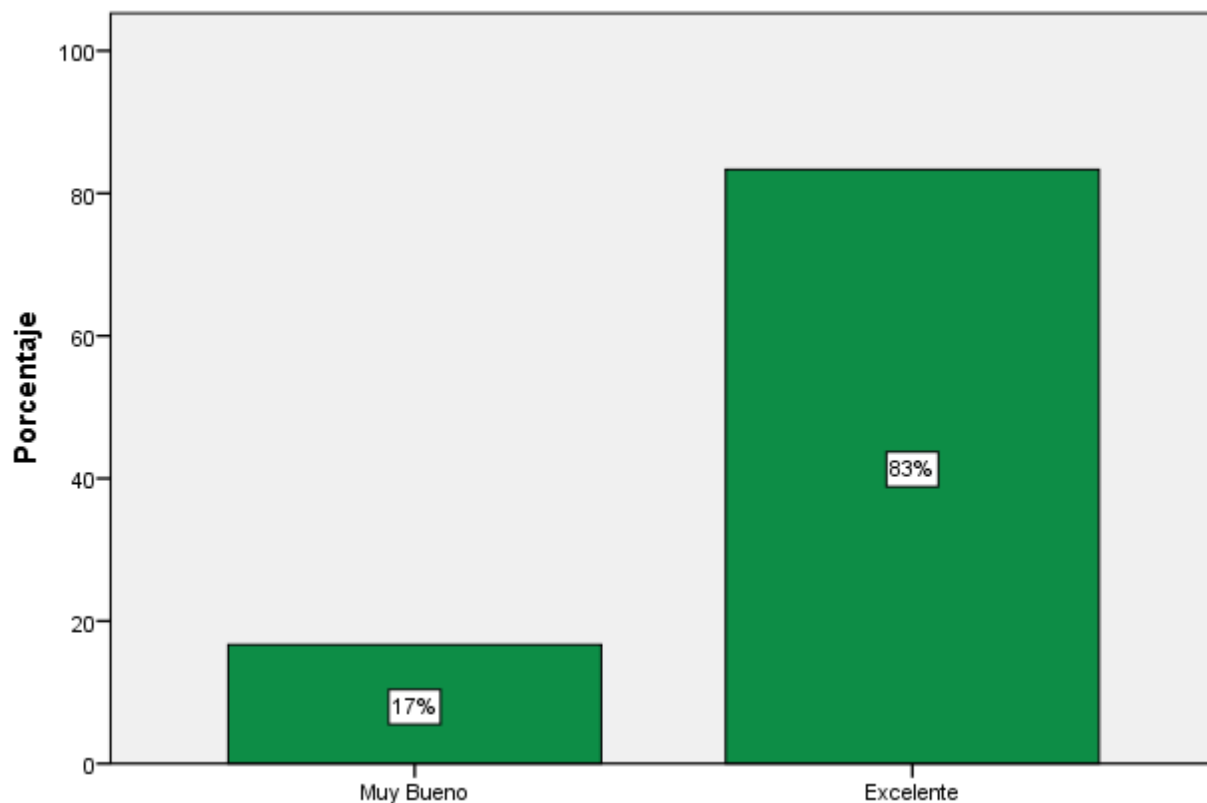
5) ¿Cómo califica usted la Gestión Financiera de su Cooperativa de Ahorro y Crédito Post COVID 19?

Tabla 24: Gestión financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	2	16,7	16,7	16,7
	Excelente	10	83,3	83,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 7: Gestión financiera

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Según los encuestados establecen que el 83% consideran como Excelente; y, el 17% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican la Gestión Financiera de las Cooperativa de Ahorro y Crédito Post COVID 19 como Excelente.

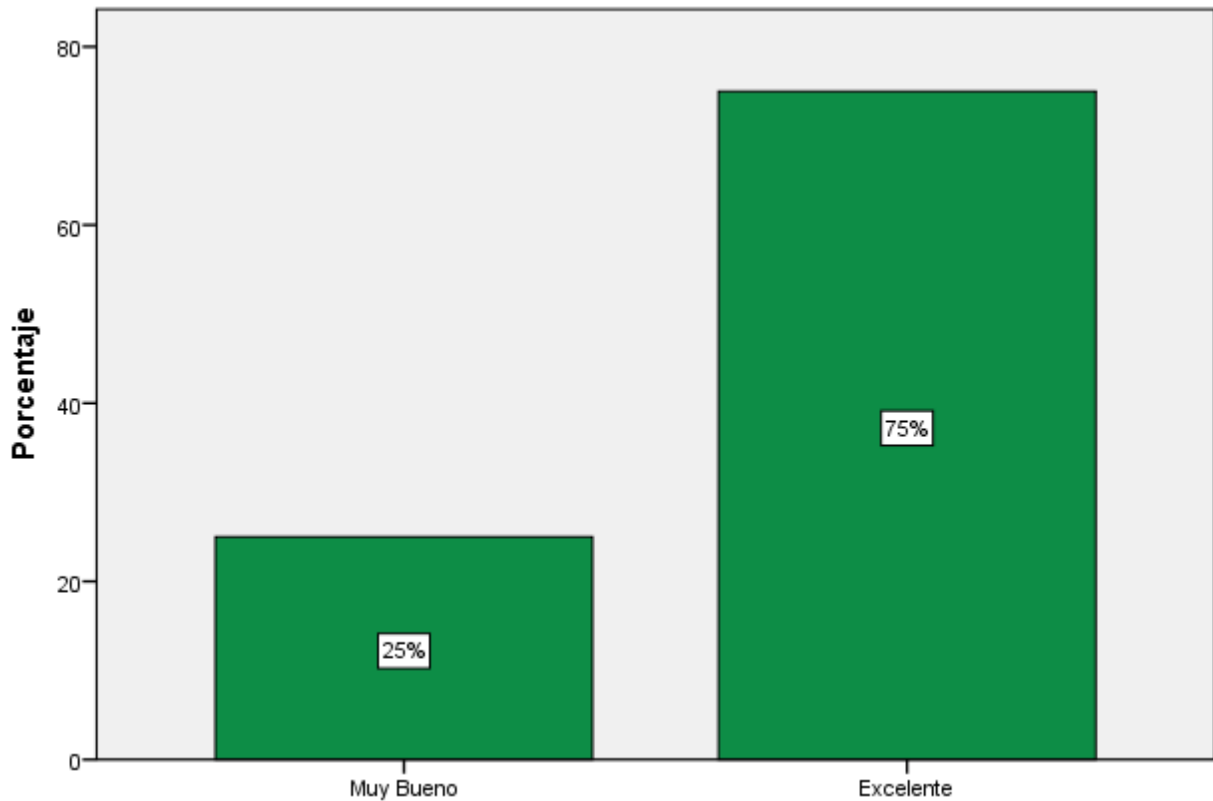
6) ¿Cómo considera Ud. a la evaluación crediticia al momento del otorgamiento de crédito por reactivación económica?

Tabla 25: Evaluación crediticia

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	3	25,0	25,0	25,0
	Excelente	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 8: Evaluación crediticia

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se observa que el 75% de los encuestados consideran como Excelente; y, el 25% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican la Gestión Financiera de las Cooperativa de Ahorro y Crédito Post COVID 19 como Excelente.

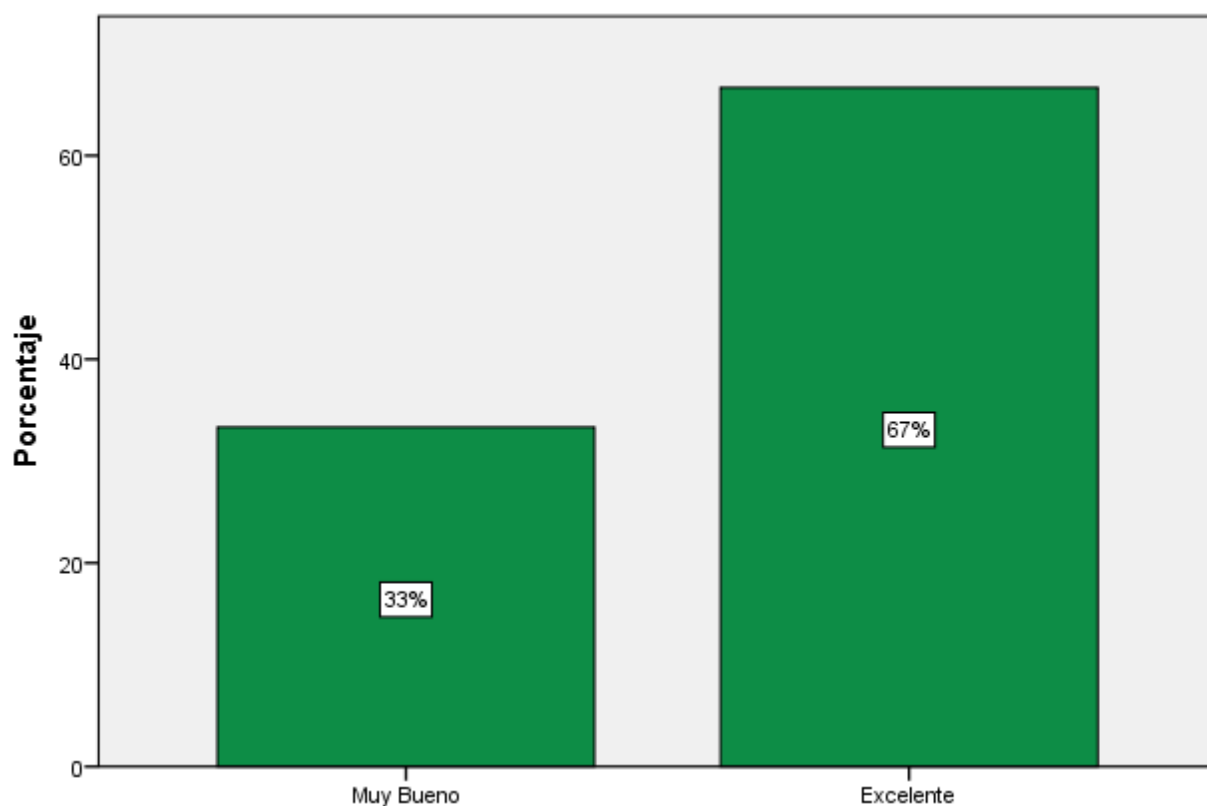
7) ¿Cómo considera usted a su Cooperativa de Ahorro y crédito, ha aportado al desarrollo local del cantón Riobamba?

Tabla 26: Aporte al desarrollo local

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 9: Aporte al desarrollo local

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Según los encuestados establecen que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican que las cooperativas de Ahorro y crédito, han aportado al desarrollo local como Excelente.

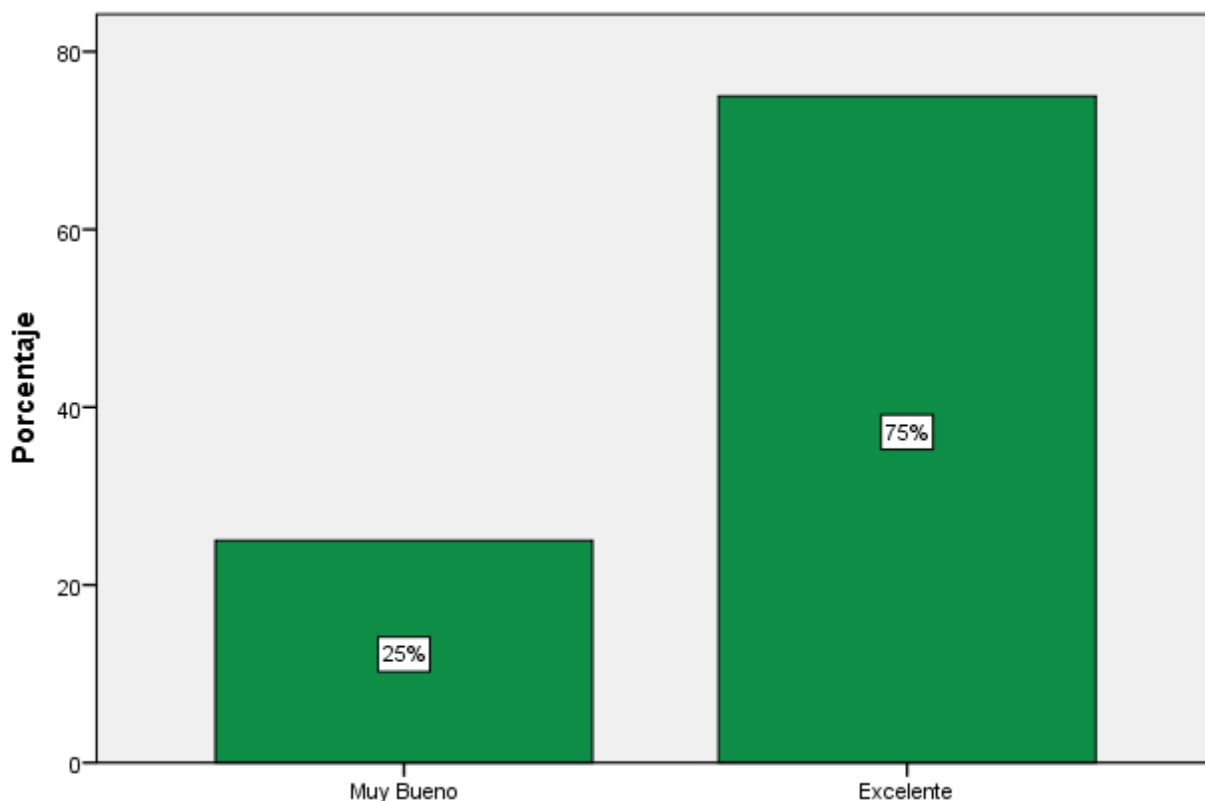
8) ¿Qué nivel de importancia tiene el generar tasas de interés preferenciales a los créditos que ofrece?

Tabla 27: Tasas de interés preferenciales

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	3	25,0	25,0	25,0
	Excelente	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 10: Tasas de interés preferenciales

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se observa que el 75% de los encuestados consideran como Excelente; y, el 25% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican el nivel de importancia que tienen al generar tasas de interés preferenciales a los créditos como Excelente.

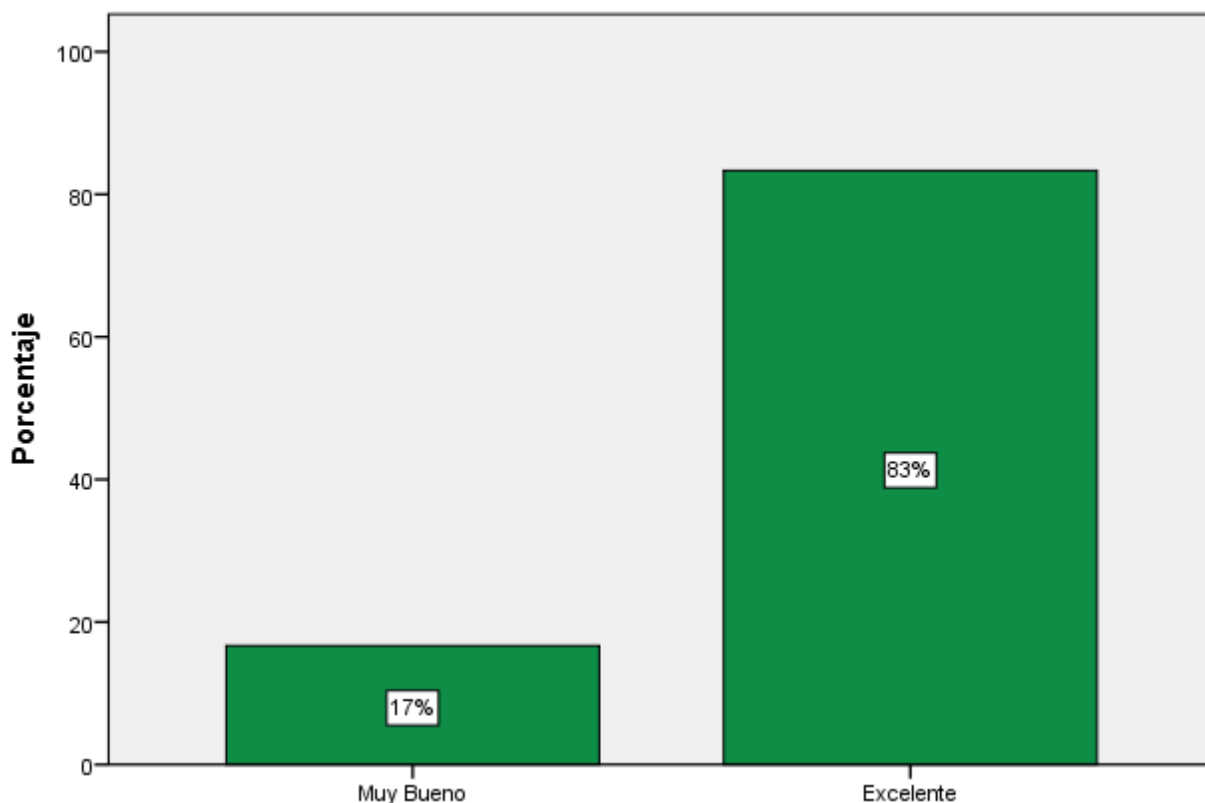
9) ¿Qué nivel de importancia tiene otorgar créditos a una tasa de interés del 14% a sus socios?

Tabla 28: Interés al 14%

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	2	16,7	16,7	16,7
	Excelente	10	83,3	83,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 11: Interés al 14%

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se establece que el 83% consideran como Excelente; y, el 17% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el nivel de importancia que tiene otorgar créditos a una tasa de interés del 14% a sus socios es Excelente.

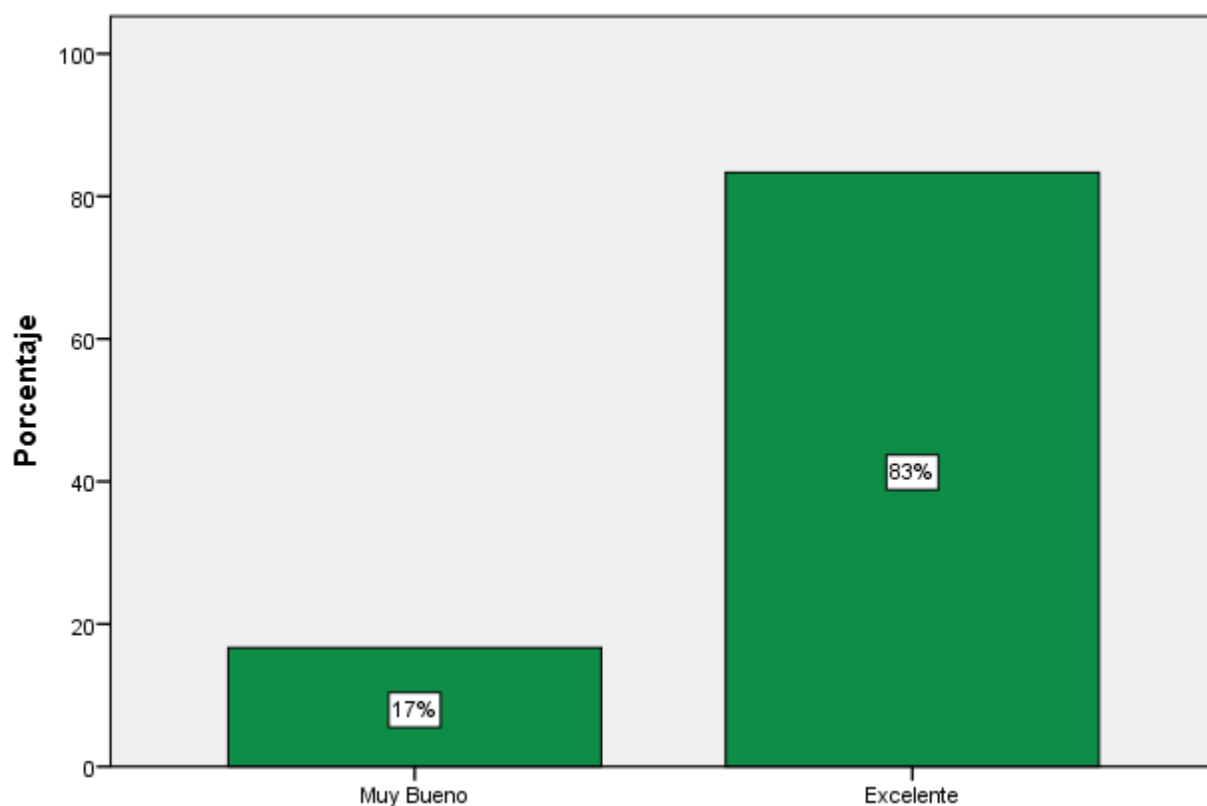
10) ¿Considera usted que la tasa de interés a los créditos de consumo en la reactivación económica a sus socios es?

Tabla 29: Créditos de reactivación económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	2	16,7	16,7	16,7
	Excelente	10	83,3	83,3	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 12: Créditos de reactivación económica

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, el 83% consideran como Excelente la tasa de interés de los créditos de consumo otorgados por las cooperativas de crédito Post COVID 19; y, un 17% consideran como Muy Bueno. Se demuestra que la tasa de interés a los créditos de consumo en la reactivación económica a sus socios como Excelente.

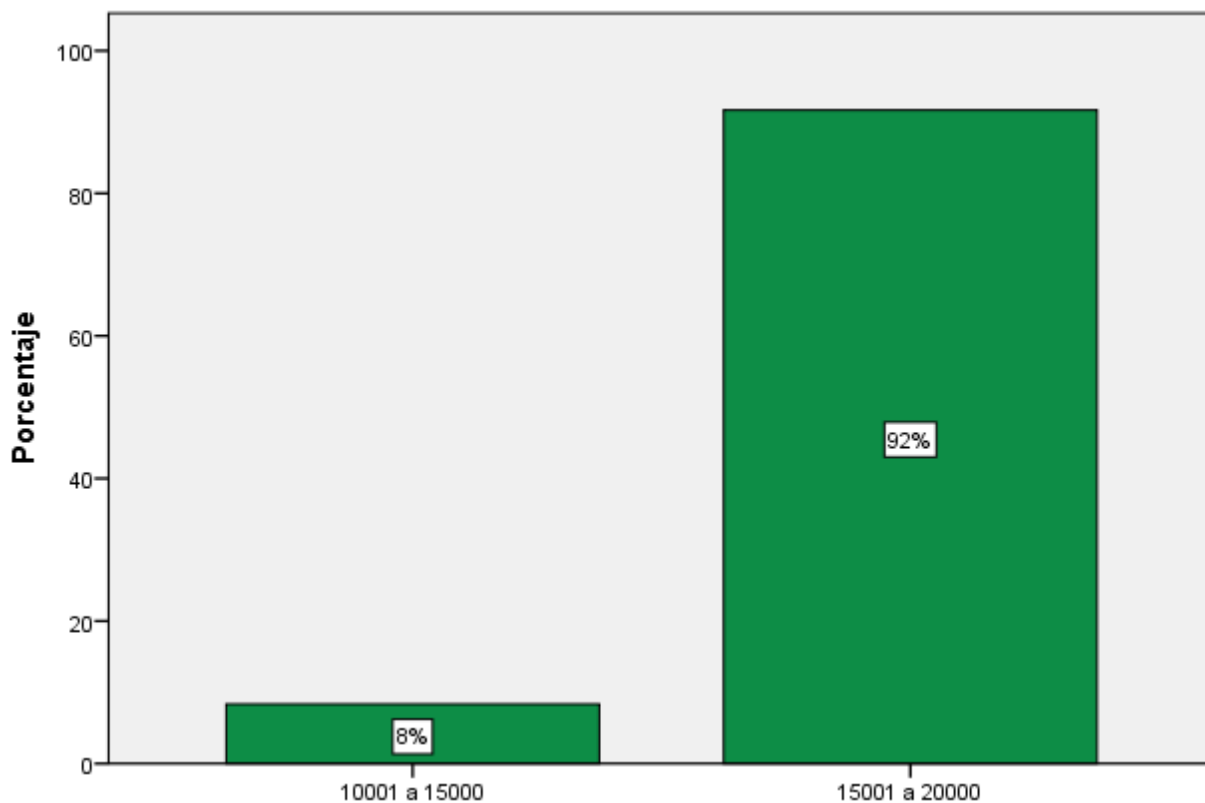
11) ¿Cuáles son los montos otorgados para microcréditos Post COVID-19 en su cooperativa?

Tabla 30: Microcréditos Post COVID-19

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	10001 a 15000	1	8,3	8,3
	15001 a 20000	11	91,7	100,0
	Total	12	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 13: Microcréditos Post COVID-19

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se observa que el 92% de los encuestados consideran los montos otorgados para microcréditos es de \$15001 a \$20000; y, el 8% de microcréditos otorgados es de \$10001 a \$15000. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, han otorgados montos para microcréditos Post COVID-19 en su cooperativa de \$15001 a \$20000.

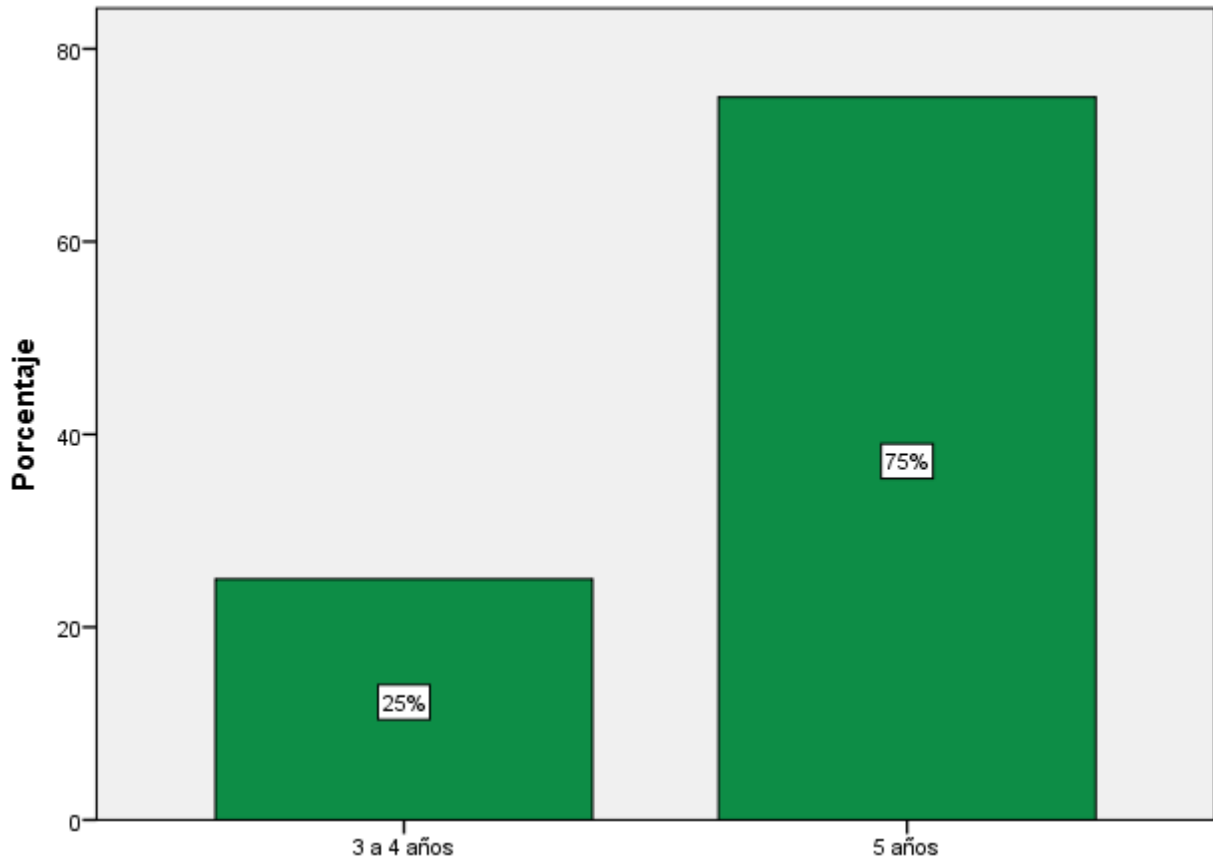
12) ¿Cuál es el plazo de los microcréditos otorgados?

Tabla 31: Plazo de los microcréditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	3 a 4 años	3	25,0	25,0	25,0
	5 años	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 14: Plazo de los microcréditos

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se observa que el 75% de los encuestados consideran el plazo de los Microcréditos a 5 años plazo; y, el 25% consideran el plazo de los Microcréditos de 3 a 4 años plazo. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, consideran el plazo de los microcréditos otorgados es de 5 años.

Anexo 4: Resultados correspondientes a la Variable Dependiente: Microcrédito

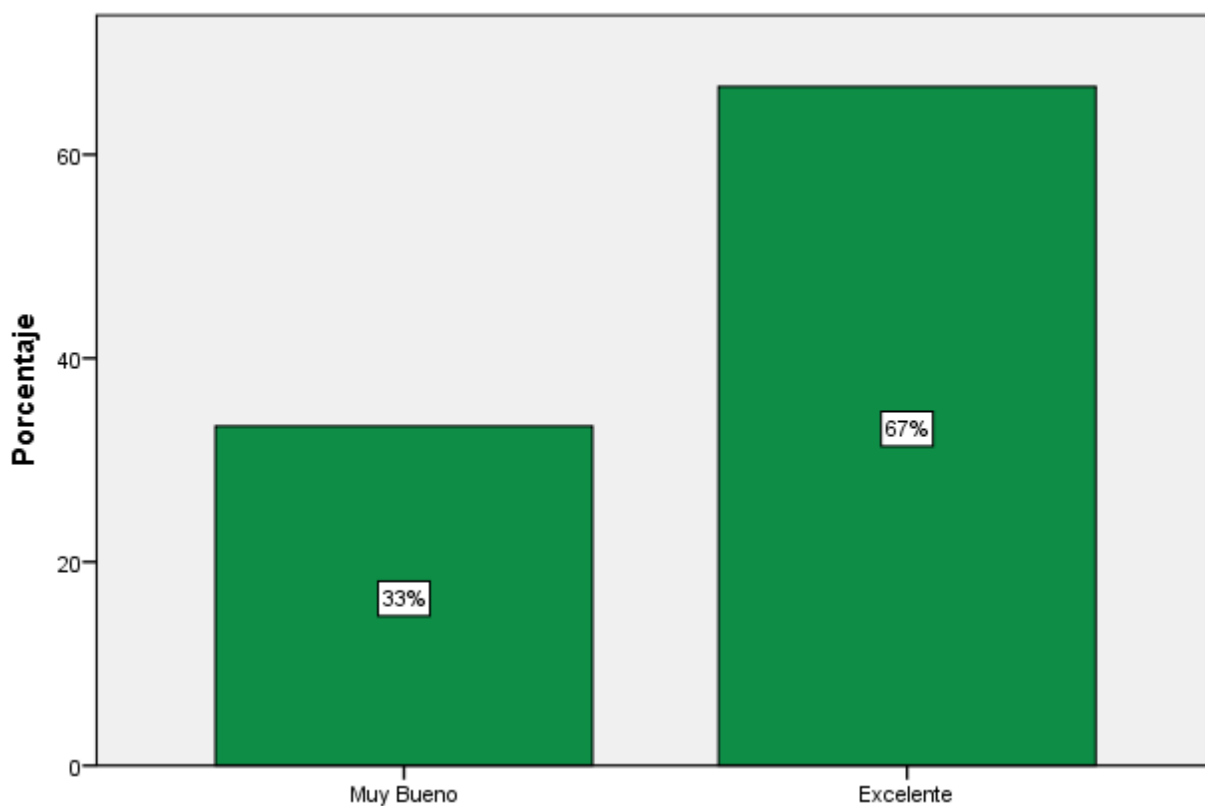
1) ¿Cómo califica el otorgamiento de microcréditos a los microempresarios en el cantón Riobamba?

Tabla 32: Calificación a microcréditos otorgados

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 15: Calificación a microcréditos otorgados

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el otorgamiento de microcréditos a los microempresarios es Excelente.

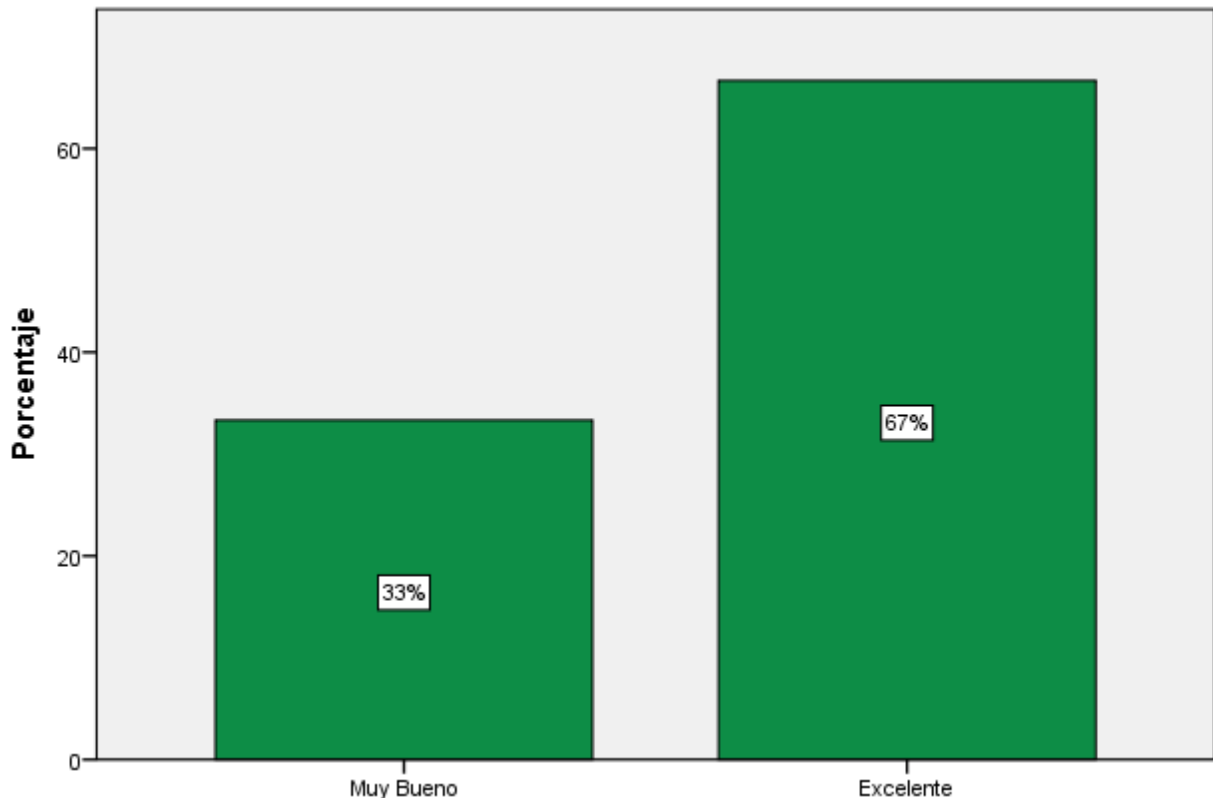
2) ¿Cómo considera usted las políticas de financiamiento al momento de otorgar un crédito en su Cooperativa?

Tabla 33: Calificación de crédito

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 16: Calificación a microcréditos otorgados

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

De las encuestas aplicadas al sector de Economía Popular y Solidaria del cantón Riobamba, el 67% consideran como Excelente las políticas de financiamiento de los créditos otorgados por las cooperativas de crédito Post COVID 19; y, un 33% consideran como Muy Bueno. Se demuestra que las políticas de financiamiento al momento de otorgar un crédito por las cooperativas como Excelente.

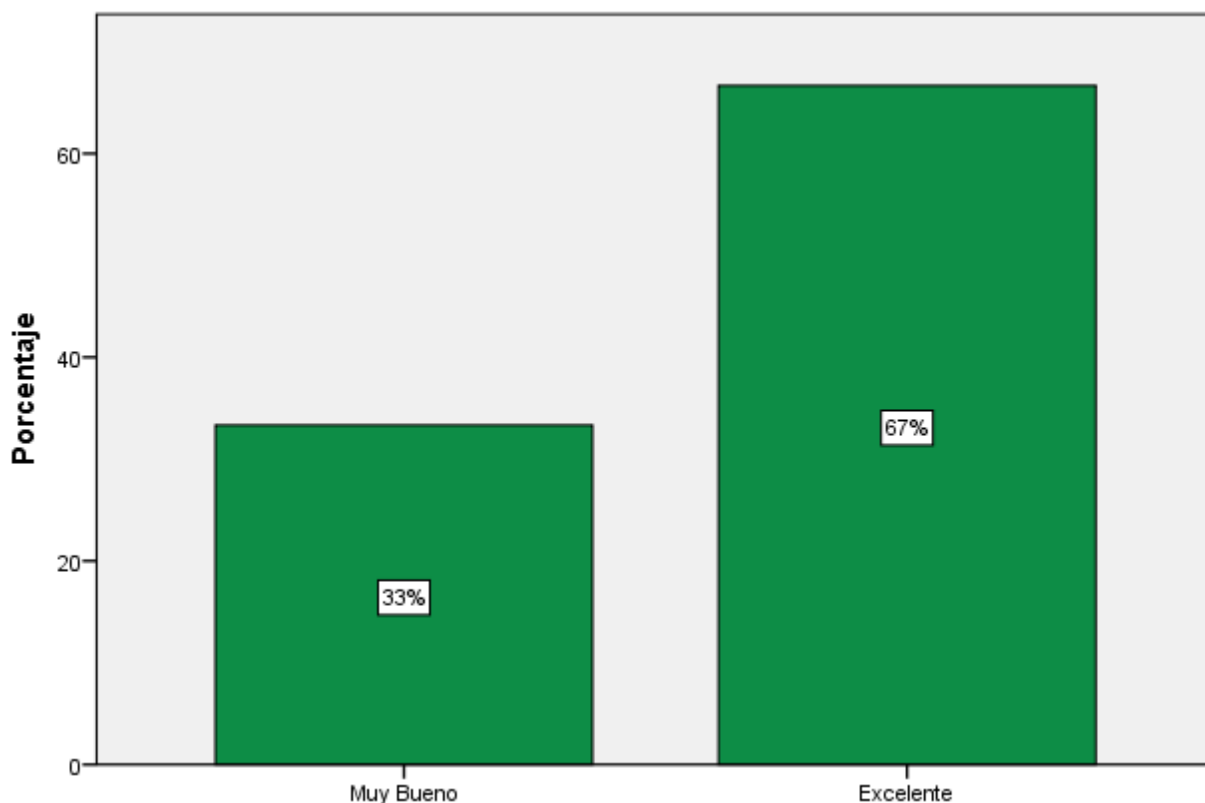
3) ¿Cómo califica la tasa de interés fijada a los microcréditos para la reactivación económica?

Tabla 34: Tasa de interés a microcréditos por reactivación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 17: Tasa de interés a microcréditos por reactivación

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se observa que el 67% de los encuestados consideran como Excelente la tasa de interés para los microcréditos; y, el 33% consideran la tasa de interés para los microcréditos como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican la tasa de interés fijada a los microcréditos para la reactivación económica como Excelente.

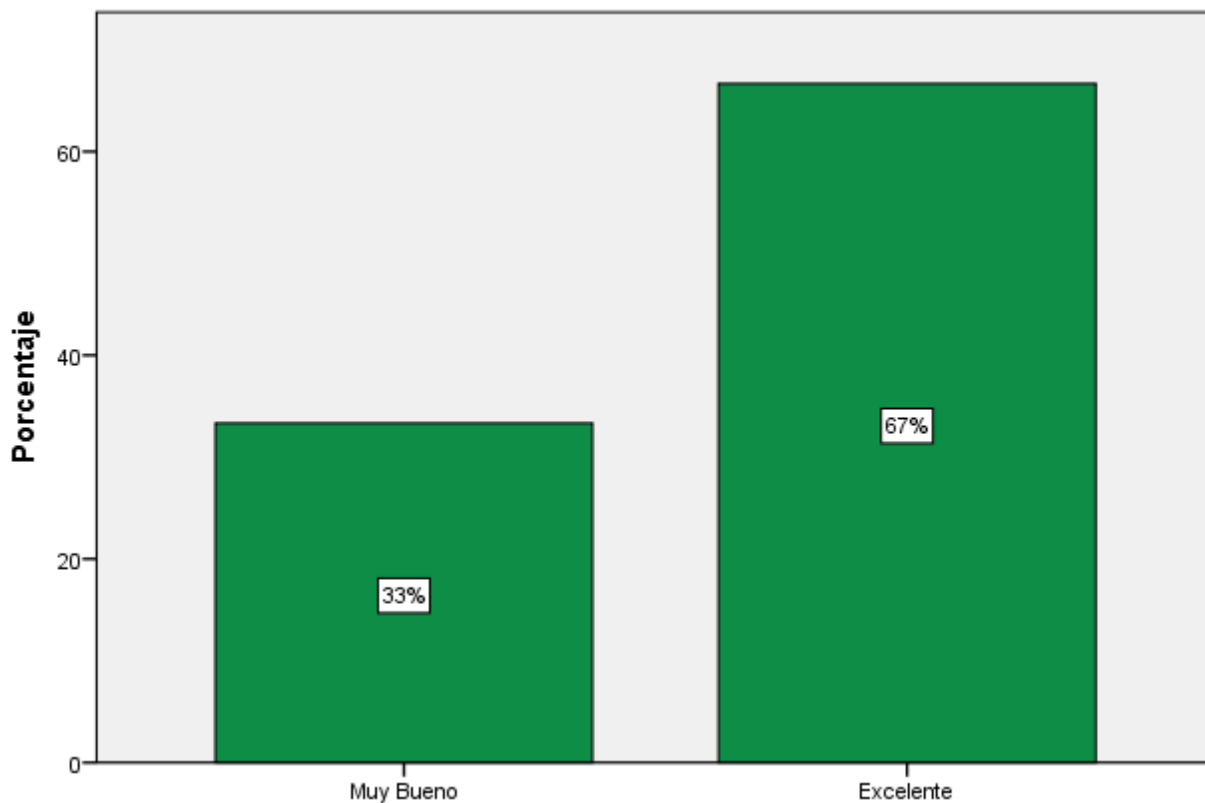
4) ¿Cómo considera el nivel de acceso al microcrédito minorista en su cooperativa?

Tabla 35: Acceso al microcrédito minorista

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 18: Acceso al microcrédito minorista

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% consideran como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran el nivel de acceso al microcrédito minorista en las cooperativas es Excelente.

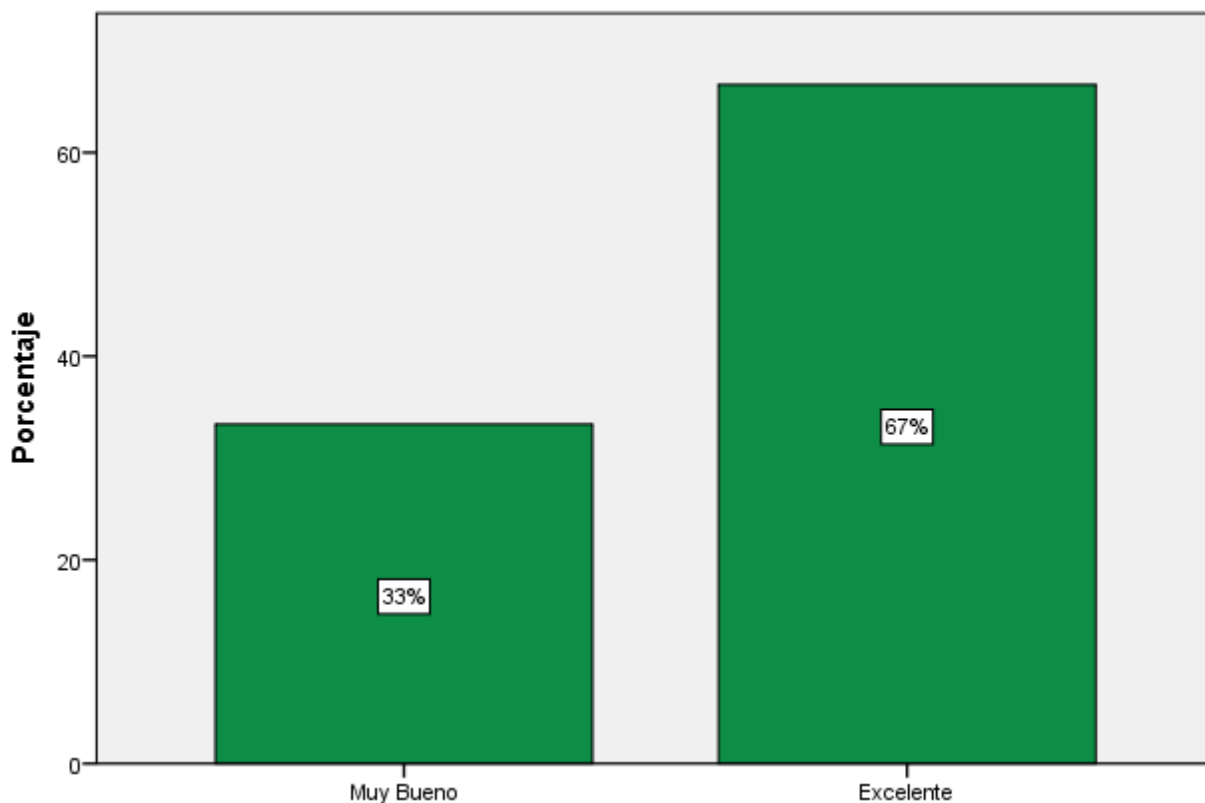
5) ¿Califique el grado de atención de las solicitudes de microcréditos de acumulación simple de su cooperativa?

Tabla 36: Solicitudes de microcréditos de acumulación simple

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 19: Solicitudes de microcréditos de acumulación simple

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% consideran como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el grado de atención de las solicitudes de microcréditos de acumulación simple de las cooperativas es Excelente.

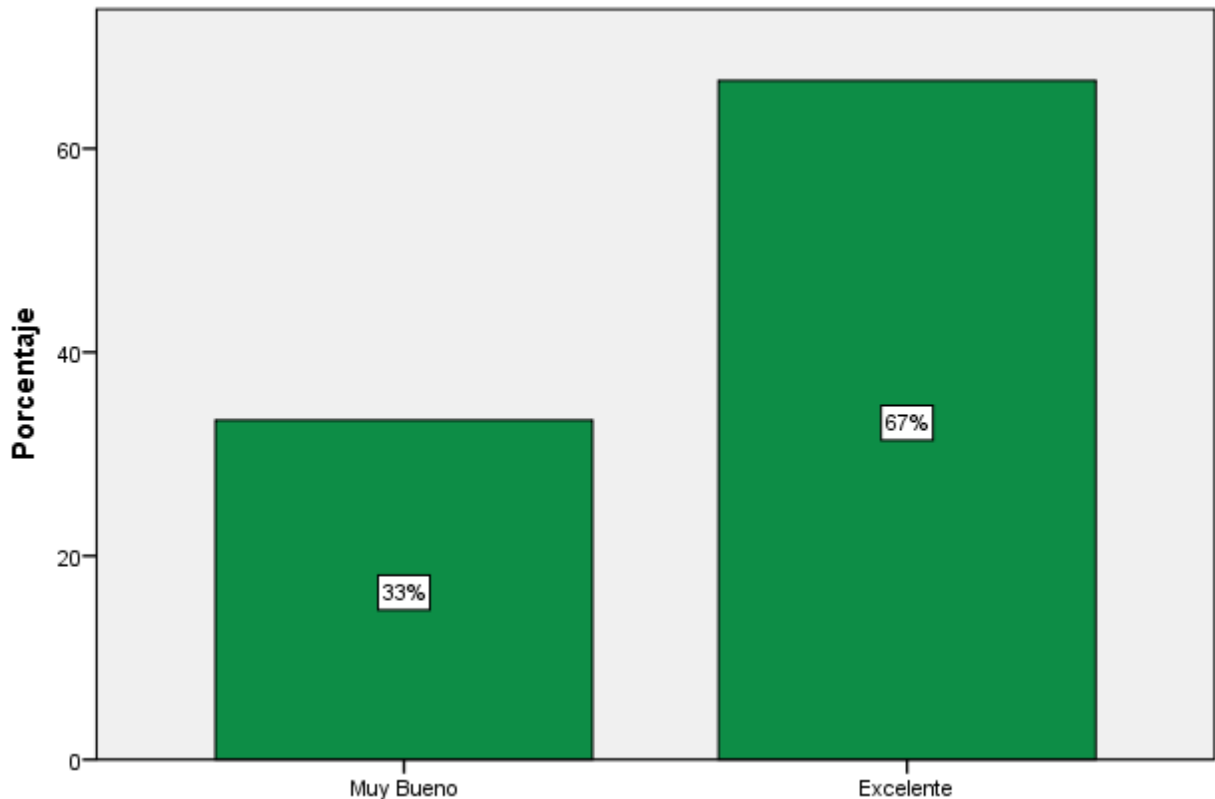
6) ¿Cómo calificaría el acceso a Microcrédito de Acumulación Ampliada en su cooperativa?

Tabla 37: Microcrédito de acumulación ampliada

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 20: Microcrédito de acumulación ampliada

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que el acceso a Microcrédito de Acumulación Ampliada en las cooperativas es Excelente.

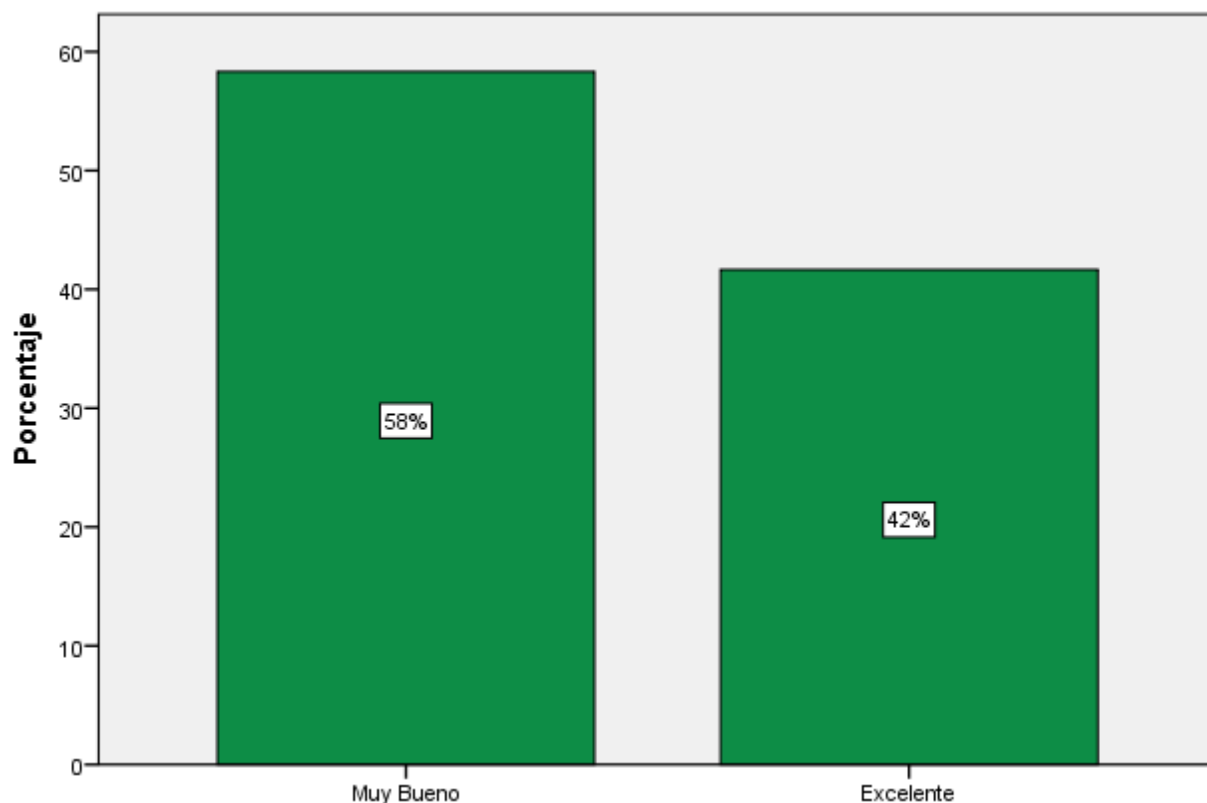
7) ¿Cómo considera el apoyo del microcrédito a los emprendimientos en el cantón Riobamba?

Tabla 38: Apoyo de microcréditos a emprendimientos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	7	58,3	58,3	58,3
	Excelente	5	41,7	41,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 21: Apoyo de microcréditos a emprendimientos

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se observa que el 42% de los encuestados consideran como Excelente el apoyo para los microcréditos; y, el 33% consideran el apoyo para los microcréditos como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, consideran el apoyo del microcrédito al emprendimiento para la reactivación económica como Excelente.

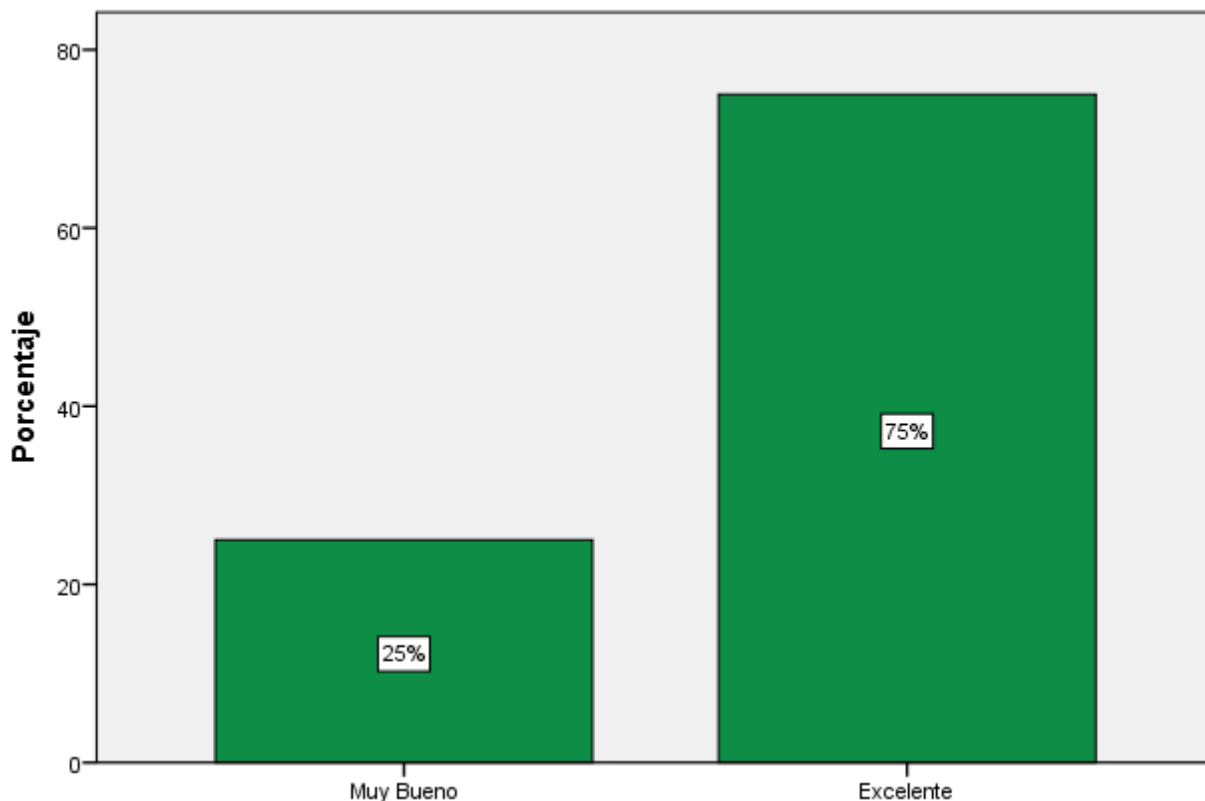
8) ¿Cómo considera la generación de empleo a través de los microcréditos otorgados?

Tabla 39: Generación de empleo por microcréditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	3	25,0	25,0	25,0
	Excelente	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 22: Generación de empleo por microcréditos

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Según los encuestados establecen que el 75% consideran como Excelente; y, el 25% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican que la generación de empleo a través de los microcréditos otorgados como Excelente.

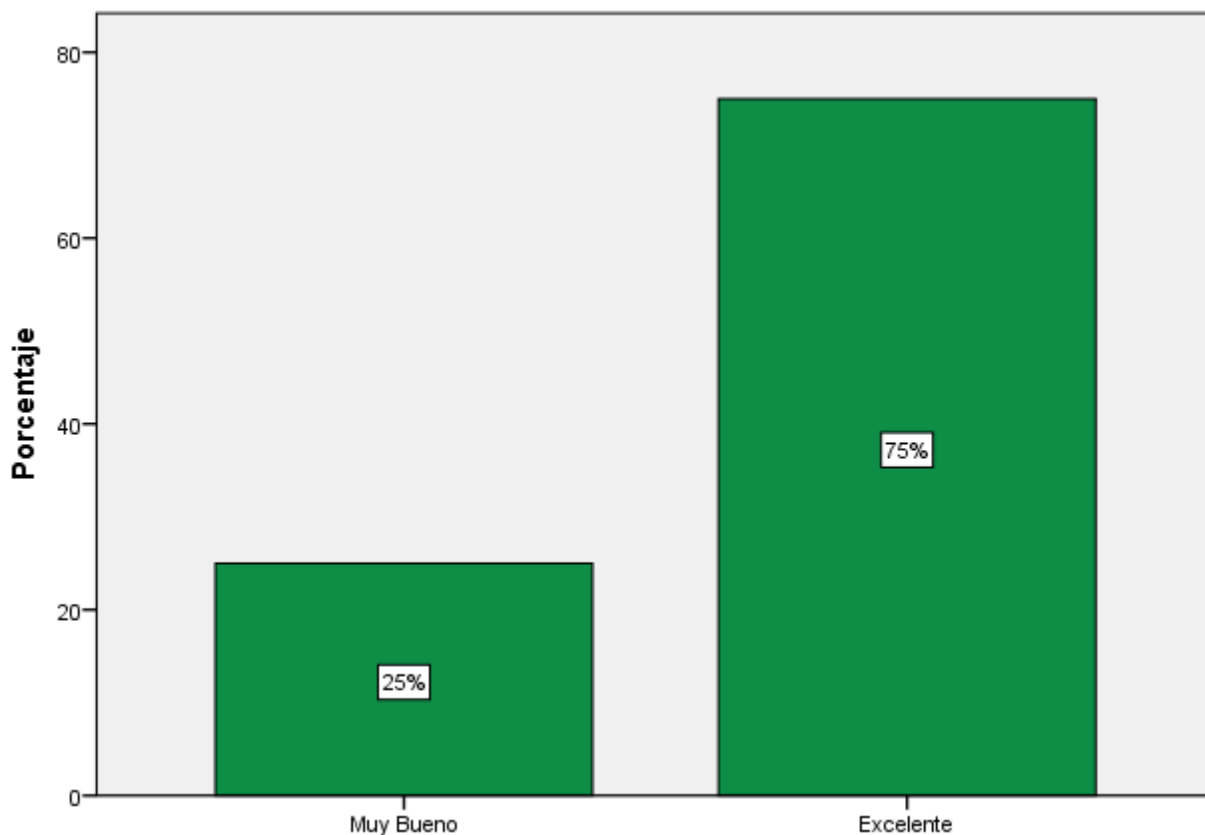
9) ¿Cómo califica usted la afluencia de socios para el acceso de microcréditos?

Tabla 40: Afluencia de socios por microcréditos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	3	25,0	25,0	25,0
	Excelente	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 23: Afluencia de socios por microcréditos

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Según los encuestados establecen que el 75% consideran como Excelente; y, el 25% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, califican que la afluencia de socios para el acceso de microcréditos como Excelente.

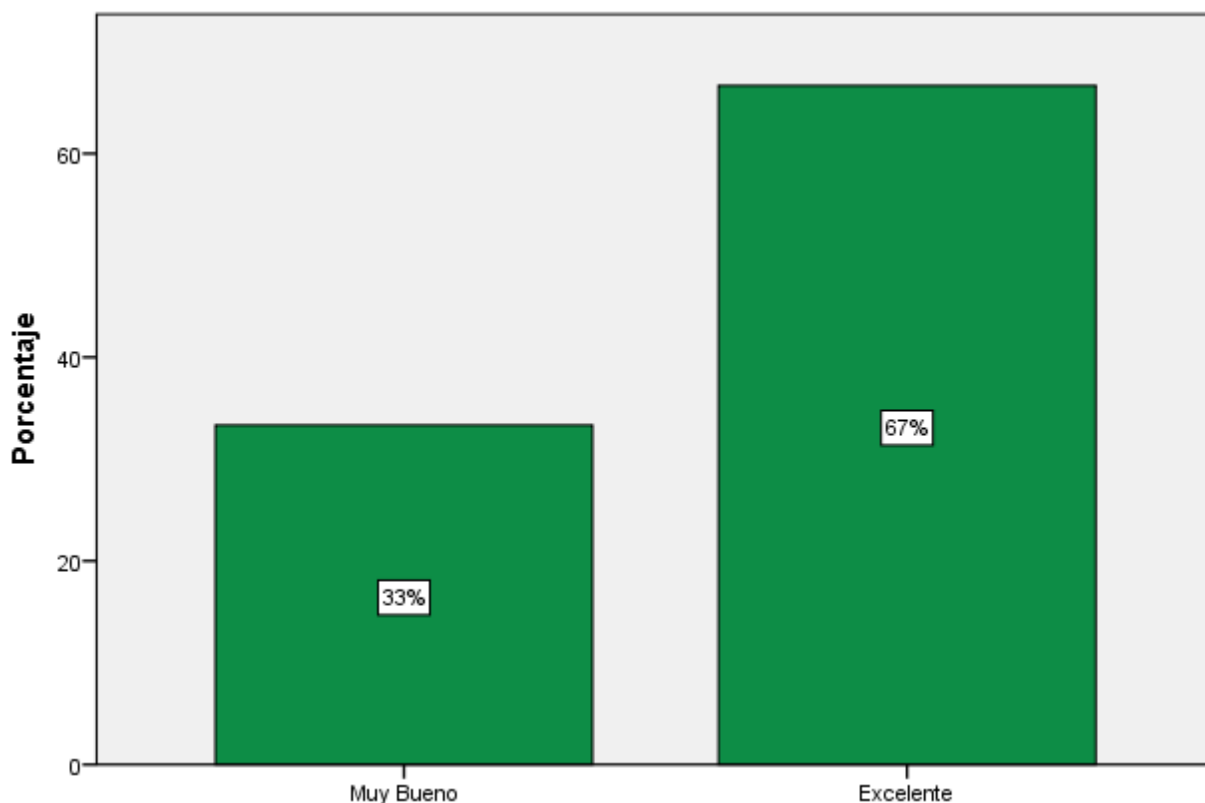
10) ¿Cómo califica las actividades de comercialización Post COVID en la reactivación económica?

Tabla 41: Reactivación económica

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	4	33,3	33,3	33,3
	Excelente	8	66,7	66,7	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 24: Reactivación económica

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se establece que el 67% consideran como Excelente; y, el 33% como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba consideran que las actividades de comercialización Post COVID en la reactivación económica es Excelente.

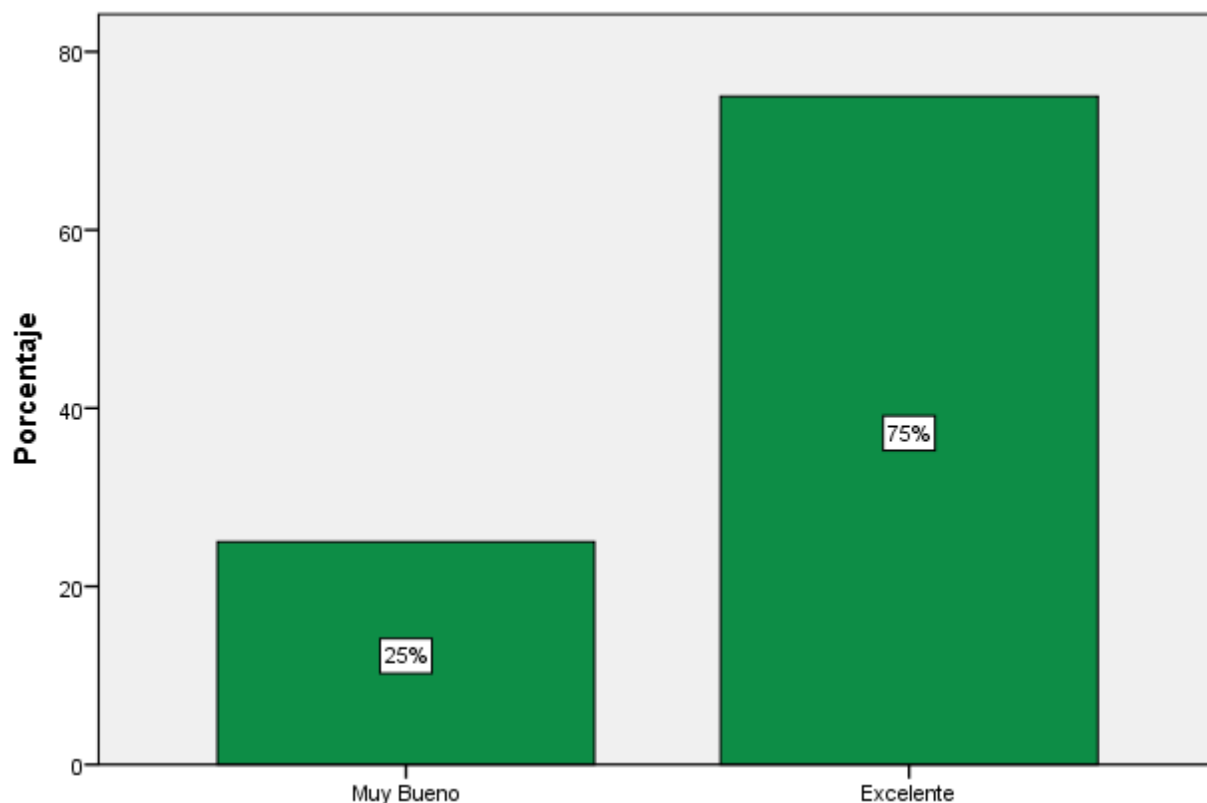
11) ¿Cómo considera la mejora de las condiciones de vida luego del COVID-19 con los créditos de producción?

Tabla 42: Créditos de producción Post COVID-19

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy Bueno	3	25,0	25,0	25,0
	Excelente	9	75,0	75,0	100,0
	Total	12	100,0	100,0	

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 25: Créditos de producción Post COVID-19

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se observa que el 75% de los encuestados consideran como Excelente los créditos de producción; y, el 25% consideran los créditos de producción como Muy Bueno. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, consideran que ha mejorado las condiciones de vida luego del COVID-19 con los créditos de producción como Excelente.

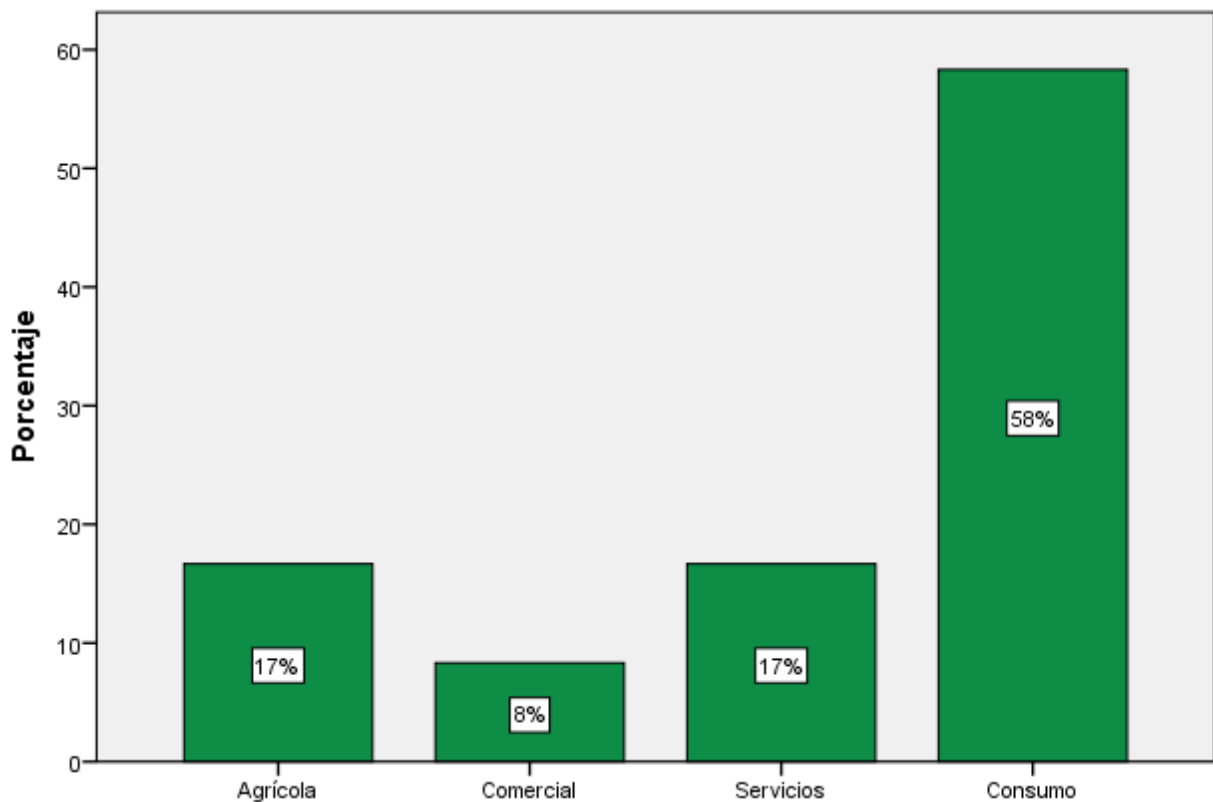
12) ¿Cómo han sido la atención de los siguientes sectores desde el financiamiento cuantitativo de su cooperativa?

Tabla 43: Financiamiento cuantitativo a sectores

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Agrícola	2	16,7	16,7
	Comercial	1	8,3	8,3
	Servicios	2	16,7	16,7
	Consumo	7	58,3	58,3
	Total	12	100,0	100,0

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)



Gráfica N° 26: Financiamiento cuantitativo a sectores

Fuente: IBM, SPSS 22

Elaborado por: Ing. Miguel Zambrano (2022)

Análisis e interpretación

Se observa que el 58% de los encuestados consideran la atención desde el financiamiento cuantitativo los montos otorgados para microcréditos son de consumo; el 17% de montos para microcréditos son del sector Agrícola, Comercial y Servicios. Se demuestra que el mayor porcentaje del sector de Economía Social y Solidaria del cantón Riobamba, la atención de los sectores desde el financiamiento cuantitativo de las cooperativas son de consumo.

Anexo 5: Evaluación de expertos



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
INSTITUTO DE POSGRADO
MAESTRÍA EN DESARROLLO LOCAL
TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS**

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: Mgs. Martha Lucia Romero Flores

TITULO/GRADO

PhD.	()
Doctor	()
Magister	(X)

Universidad en que labora: Universidad Nacional De Chimborazo

Fecha: 01/03/2022

Título del Proyecto de Investigación

Impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021.

El instrumento de medición pertenece a las variables: microcréditos y sector de Economía Popular y Solidaria, mediante la tabla de evaluación de expertos, usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una X en la columna de SI o NO. Así mismo lo exhortamos en la corrección de los ítems. Indicando sus observaciones y/o sugerencias con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas.

N°	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SI	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de investigación?	X		
3	¿El instrumento de recolección de datos se menciona las variables de estudio?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tiene un sentido coherente?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño de instrumento de medición facilitara el análisis y procesamientos de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta de instrumentos de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro preciso y sencillo de responder para, de esta manera, para obtener datos requeridos?	X		
TOTAL				

Observaciones:

Firma del Experto.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
INSTITUTO DE POSGRADO
MAESTRÍA EN DESARROLLO LOCAL
TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: Mgs. Diana Duque

TITULO/GRADO

PhD.	()
Doctor	()
Magister	(X)

Universidad en que labora: Universidad Nacional De Chimborazo

Fecha: 01/03/2022

Título del Proyecto de Investigación

Impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021.

El instrumento de medición pertenece a las variables: microcréditos y sector de Economía Popular y Solidaria, mediante la tabla de evaluación de expertos, usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una X en la columna de SI o NO. Así mismo lo exhortamos en la corrección de los ítems. Indicando sus observaciones y/o sugerencias con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas.

N°	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SI	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de investigación?	X		
3	¿El instrumento de recolección de datos se menciona las variables de estudio?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tiene un sentido coherente?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño de instrumento de medición facilitará el análisis y procesamientos de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta de instrumentos de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro preciso y sencillo de responder para, de esta manera, para obtener datos requeridos?	X		
TOTAL				

Observaciones:


Firma del Experto.



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
INSTITUTO DE POSGRADO
MAESTRÍA EN DESARROLLO LOCAL
TABLA DE EVALUACIÓN DE EXPERTOS**

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EXPERTO: Mgs. Pablo Ochoa

TÍTULO/GRADO

PhD	()
Doctor	()
Magister	(X)

Universidad en que labora: Universidad Nacional De Chimborazo

Fecha: 01/03/2022

Título del Proyecto de Investigación

Impacto de los microcréditos otorgados Post COVID-19 por el sector de Economía Popular y Solidaria en el cantón Riobamba, periodo 2021.

El instrumento de medición pertenece a las variables: microcréditos y sector de Economía Popular y Solidaria, mediante la tabla de evaluación de expertos, usted tiene la facultad de evaluar cada una de las preguntas marcando con una X en la columna de SI o NO. Así mismo lo exhortamos en la corrección de los ítems. Indicando sus observaciones y/o sugerencias con la finalidad de mejorar la coherencia de las preguntas.

N°	Preguntas	Aprecia		Observaciones
		SI	NO	
1	¿El instrumento de medición presenta el diseño adecuado?	X		
2	¿El instrumento de recolección de datos tiene relación con el título de investigación?	X		
3	¿El instrumento de recolección de datos se menciona las variables de estudio?	X		
4	¿El instrumento de recolección de datos facilitará el logro de los objetivos de la investigación?	X		
5	¿El instrumento de recolección de datos se relaciona con las variables de estudio?	X		
6	¿La redacción de las preguntas tiene un sentido coherente?	X		
7	¿Cada una de las preguntas del instrumento de medición se relaciona con cada uno de los elementos de los indicadores?	X		
8	¿El diseño de instrumento de medición facilitara el análisis y procesamientos de datos?	X		
9	¿Son entendibles las alternativas de respuesta de instrumentos de medición?	X		
10	¿El instrumento de medición será accesible a la población sujeto de estudio?	X		
11	¿El instrumento de medición es claro preciso y sencillo de responder para, de esta manera, para obtener datos requeridos?	X		
TOTAL				

Observaciones:

Firma del Experto.