

“IMPACTO DE LOS MICROCRÉDITOS EN EL DESARROLLO MICROEMPRESARIAL: UN ESTUDIO DE CASO EN LA COAC RIOBAMBA LTDA., AGENCIA GUANO, 2020-2021”

"IMPACT OF MICROCREDIT ON MICROENTERPRISE DEVELOPMENT: A CASE STUDY AT COAC RIOBAMBA LTDA., GUANO AGENCY, 2020-2021"

Byron Damian Orozco Becerra¹, Cintya Lisbeth Tello Núñez², Katherine Geovanna Guerrero Arrieta³, Pedro Lucas Larrea Cuadrado⁴

{byron.orozco@unach.edu.ec¹, cintya.tello@unach.edu.ec², geovanna.guerrero@unach.edu.ec³, pedro.larrea@unach.edu.ec⁴

Fecha de recepción: 20/12/2024 / Fecha de aceptación: 03/01/2025 / Fecha de publicación: 06/01/2025

RESUMEN: El estudio "Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021" analiza el impacto de los microcréditos en la economía local y en la evolución de las microempresas en Guano, con el propósito de evaluar la importancia de estos créditos en la creación de valor y el desarrollo empresarial, la investigación se organiza en seis capítulos, desde la introducción hasta la formulación de estrategias destinadas a potenciar el desarrollo microempresarial. Mediante el método hipotético-deductivo, se planteó una hipótesis principal para determinar si los microcréditos constituyen un elemento esencial en el desarrollo empresarial del cantón. Se utilizaron técnicas descriptivas y de campo, aplicando 304 encuestas a socios beneficiarios de microcréditos y realizando una entrevista al coordinador de la Agencia Guano, con el fin de obtener datos empíricos sobre los efectos de estos créditos. Los resultados obtenidos demuestran que los microcréditos han influido en el desarrollo de microempresas, contribuyendo al aumento del empleo y a la estabilidad económica de las entidades beneficiadas. Se destacó, además, la relevancia de los microcréditos en la respuesta a la crisis económica provocada por la pandemia de COVID-19, adaptando las condiciones de crédito para mejorar el acceso y la gestión financiera. Este análisis no solo corroboró la hipótesis de que los microcréditos son cruciales para el desarrollo empresarial en Guano, sino que

¹Graduado de la Carrera de Administración de Empresas, Universidad Nacional de Chimborazo – Ecuador, <https://orcid.org/0009-0001-6223-8220>.

²Docente de la Carrera de Administración de Empresas, Universidad Nacional de Chimborazo – Ecuador, <http://orcid.org/0009-0008-8045-6273>.

³Docente de la Carrera de Administración de Empresas, Universidad Nacional de Chimborazo – Ecuador, <https://orcid.org/0000-0003-2278-8954>.

⁴Docente, Universidad Nacional de Chimborazo- Ecuador, <https://orcid.org/0009-0001-3473-7575>.

también permitió elaborar recomendaciones estratégicas para optimizar su efectividad; entre estas se incluyen la implementación de políticas de crédito más flexibles y el fomento de programas de fidelización y confianza entre los microempresarios. En definitiva, este estudio no solo confirmó el papel fundamental de los microcréditos como herramienta de desarrollo económico y social en el cantón Guano, sino que también resaltó su efectividad en promover la estabilidad y el crecimiento de las microempresas.

Palabras clave: Microcréditos, desarrollo microempresarial, economía local, impacto económico

ABSTRACT: The study "Microcredits of COAC Riobamba Ltda., Guano Agency and their impact on microenterprise development in the canton of Guano, periods 2020–2021" analyzes the impact of microcredits on the local economy and the evolution of microenterprises in Guano, aiming to assess the importance of these credits in creating value and business development. The research is organized into six chapters, from the introduction to the formulation of strategies aimed at enhancing microenterprise development. Using the hypothetical-deductive method, a main hypothesis was proposed to determine whether microcredits are an essential element in the business development of the canton. Descriptive and field techniques were used, applying 304 surveys to microcredit beneficiary partners and conducting an interview with the coordinator of the Guano Agency, in order to gather empirical data on the effects of these credits. The findings show that microcredits have positively influenced the development of microenterprises, contributing to increased employment and the economic stability of the benefiting entities. Additionally, the relevance of microcredits in responding to the economic crisis caused by the COVID-19 pandemic was highlighted, adapting credit conditions to improve access and financial management. This analysis not only corroborated the hypothesis that microcredits are crucial for business development in Guano but also allowed for the formulation of strategic recommendations to optimize their effectiveness. These include implementing more flexible credit policies and promoting loyalty and trust programs among microentrepreneurs. In summary, this study provides a detailed and quantified view of the role of microcredits in Guano's economy, emphasizing their value as a tool for economic and social development, and suggests measures for future improvement.

Keywords: Microcredits, microenterprise development, local economy, economic impact

INTRODUCCIÓN

El "Impacto de los Microcréditos en el Desarrollo Microempresarial: Un Estudio de Caso en la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, 2020-2021" ha determinado la influencia de los microcréditos en el crecimiento de las microempresas en el cantón Guano, y su papel significativo en la economía local. A través de un análisis detallado, el objetivo es diagnosticar el efecto real de los microcréditos otorgados durante los años 2020 y 2021, reflejando cómo estos han servido de catalizadores para el desarrollo empresarial ante los desafíos impuestos por la pandemia de COVID-19(8), (13).

Durante este estudio, se realizaron 304 encuestas a socios beneficiarios de microcréditos y se llevó a cabo una entrevista con el coordinador de la Agencia Guano, proporcionando un contexto detallado y una comprensión profunda de las dinámicas locales (10), (13).

El contexto de este estudio es especialmente relevante, considerando los desafíos significativos enfrentados por la COAC Riobamba en 2020, impulsados por la crisis de COVID-19 que afectó su capacidad de atraer nuevos socios y manejar deudas existentes (8), (17). La situación resaltó la necesidad crítica de adoptar estrategias adaptativas que pudieran sustentar y fomentar el desarrollo microempresarial incluso en tiempos de crisis económica (14), (18).

Históricamente, el cooperativismo ha desempeñado un rol fundamental en Ecuador, especialmente desde el siglo XX en el sector de las microfinanzas, apoyando activamente el desarrollo económico y social del país (4)(5). La COAC Riobamba ha sido un actor significativo en este proceso, facilitando el apoyo a las actividades productivas de pequeñas y medianas empresas a través de diversos sectores económicos (4), (19).

El estudio realiza un análisis cuantitativo para determinar la incidencia de los microcréditos otorgados por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., Agencia Guano, en el desarrollo microempresarial de la ciudad de Guano durante los periodos 2020-2021; resaltando el papel de estos como herramientas esenciales para el desarrollo económico y social. Este análisis ofrece perspectivas estratégicas para la optimización futura de los microcréditos (12), (21).

En Ecuador, el papel de las microempresas es fundamental, ya que contribuyen significativamente al empleo y al PIB nacional. Estas entidades, definidas por tener ingresos anuales menores a \$100,000 y entre 1 y 9 empleados, constituyen más del 90% del tejido empresarial del país (5), (18).

Durante la pandemia de COVID-19, las microempresas demostraron ser resilientes, desempeñando un papel crucial en el sostenimiento de la economía local, especialmente en sectores críticos como la alimentación y la construcción (6), (15).

Los microcréditos han sido identificados como herramientas esenciales para promover el emprendimiento y el desarrollo económico en sectores menos favorecidos, proporcionando capital a pequeños empresarios que de otra manera no tendrían acceso a financiamiento bancario tradicional (3), (24).

La gestión disciplinada de estos créditos es crucial tanto para las instituciones financieras como para los prestatarios, asegurando el uso efectivo de los fondos y la puntualidad en los reembolsos (9), (16).

Investigaciones anteriores han mostrado cómo los microcréditos han beneficiado a las microempresas en Ecuador, potenciando el desarrollo comercial y productivo en diversas regiones. Estos estudios destacan la relevancia de los microcréditos como catalizadores del desarrollo económico local y como herramientas de cambio social (7), (12).

La inclusión financiera es reconocida como un elemento crítico para el desarrollo económico global, con teorías de microfinanzas que sostienen que los microcréditos son fundamentales no solo para la creación de empresas sino también para la integración de sectores económicos marginalizados en el ámbito financiero formal (20), (23).

La supervisión de la actividad de microfinanzas por entidades reguladoras es fundamental para garantizar que las prácticas de préstamo sean sostenibles y eviten el sobreendeudamiento de los prestatarios (17), (25).

En Ecuador, las cooperativas, como la COAC Riobamba Ltda., son vitales para el modelo económico y social del país, ofreciendo servicios financieros y apoyando el desarrollo socioeconómico de sus miembros y de la comunidad en general (19), (22).

Los microcréditos no solo financian pequeños negocios, sino que también actúan como herramientas de empoderamiento económico para los sectores menos favorecidos, permitiendo a los individuos mejorar sus condiciones de vida y contribuir al desarrollo local (11), (13).

La resiliencia y adaptabilidad de las microempresas en contextos de crisis económica resaltan la importancia de sistemas de apoyo financiero que proporcionen liquidez en momentos críticos, asegurando la continuidad y el crecimiento del tejido empresarial local (8), (21).

MATERIALES Y MÉTODOS

El presente estudio aborda la influencia de los microcréditos en el desarrollo microempresarial en la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, utilizando una metodología que integra diversas técnicas de investigación para asegurar un análisis exhaustivo y preciso de la problemática. La base de este enfoque es el método hipotético-deductivo, que parte de la premisa de que los microcréditos representan un factor determinante para el progreso empresarial en el cantón Guano.

Esta suposición inicial condujo a la formulación de hipótesis específicas, las cuales fueron meticulosamente evaluadas mediante datos empíricos para confirmar o descartar teorías previas. Se optó por este enfoque hipotético y deductivo debido a que permite el desarrollo de teorías mediante la deducción de consecuencias como hipótesis que luego pueden ser verificadas contra la realidad observada (15).

La recolección de datos se realizó a través de un estudio de campo, permitiendo una interacción directa con los microempresarios que han sido beneficiarios de estos créditos. Este enfoque de investigación de campo fue crucial para adquirir una comprensión profunda de las dinámicas en su entorno natural, facilitando así una evaluación precisa de las variables estudiadas (16).

Simultáneamente, se desarrolló un estudio correlacional para examinar la relación entre la obtención de microcréditos y los indicadores de desarrollo microempresarial, lo cual proporcionó una base estadística robusta para analizar cómo estas variables interactúan entre sí (8).

Complementariamente, se realizó una amplia revisión documental consultando fuentes relacionadas con microfinanzas y modelos de desarrollo empresarial en la base de datos de Latindex. Durante esta revisión, se analizaron inicialmente 30 documentos, de los cuales se seleccionaron 18 que cumplieran con los criterios de relevancia temática, rigor metodológico y actualidad.

Este procedimiento fue esencial para contextualizar los hallazgos dentro de un marco teórico consolidado, comparándolos con investigaciones anteriores y corroborando la relevancia de los resultados obtenidos (1). Además, la investigación descriptiva jugó un papel fundamental al detallar las características operativas y los efectos de los microcréditos en las microempresas, mediante el análisis de datos recolectados a través de encuestas a los empleados y una entrevista al gerente, siguiendo el método de investigación de campo (10). Esta estrategia permitió una comprensión más profunda y directa de las dinámicas internas y el impacto de los microcréditos.

Dado que el diseño del estudio fue no experimental, se optó por una observación directa de las variables sin manipulación, lo que es adecuado para identificar relaciones de causa-efecto en contextos naturales. Las técnicas de recolección de datos incluyeron encuestas estructuradas y entrevistas semiestructuradas, aplicadas a una muestra representativa de 304 microempresarios, seleccionada de una población total de 1452.

Las encuestas, compuestas por 10 preguntas cerradas, permitieron capturar información cualitativa y cuantitativa crucial para el análisis. Este proceso garantizó la recolección de datos fiables y precisos, fundamentales para evaluar el impacto de los microcréditos en el desarrollo microempresarial en la ciudad de Guano durante los periodos 2020-2021.

Finalmente, el procesamiento y análisis de los datos se llevaron a cabo utilizando el software estadístico avanzado SPSS, facilitando la realización de cálculos de frecuencias, porcentajes y la prueba estadística Chi-cuadrado. Estas pruebas fueron fundamentales para evaluar la consistencia y la relación entre las variables independientes y dependientes del estudio.

Según Bernal (2) la muestra es la selección de unidades analizables extraídas de la población total de socios que obtuvieron acceso a microcréditos en la COAC Riobamba Ltda., durante los periodos 2020–2021. Utilizando la fórmula de tamaño de muestra para poblaciones finitas y un nivel de confianza del 95%, se calculó una muestra de aproximadamente 304 socios, basada en una población total de 1452 socios. Este tamaño de muestra garantizó la representatividad y relevancia estadística para el periodo 2020-2021 en la Agencia Guano, permitiendo así una recolección de datos robusta y precisa para el análisis cuantitativo detallado (10).

Este riguroso enfoque metodológico no solo reafirma la validez de las hipótesis planteadas, sino que también proporciona un modelo replicable para investigaciones similares en otros contextos, ofreciendo insights valiosos para políticas de microfinanciación enfocadas en el desarrollo microempresarial. Al integrar diversas técnicas de recolección y análisis de datos, este estudio establece una base sólida para entender el impacto de los microcréditos, destacando su potencial para impulsar el crecimiento económico y la autosuficiencia de las microempresas.

RESULTADOS

Para profundizar en los resultados del estudio, es esencial comenzar con un análisis detallado del entorno operativo de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda., Agencia Guano. Este análisis se basa en el modelo FODA, que destaca varias fortalezas clave.

Principalmente, la cooperativa es ampliamente reconocida en la comunidad por su apoyo constante a las microempresas y su enfoque en el desarrollo económico local. Además, ofrece tasas de interés competitivas que facilitan el acceso a los microcréditos para una amplia gama de empresarios, lo que representa un pilar fundamental para el fortalecimiento de la economía local.

Por otro lado, existen oportunidades significativas para la expansión de servicios a nuevas áreas geográficas, lo cual podría captar más socios y diversificar la base de clientes. Asimismo, hay potencial notable para el desarrollo de nuevos productos financieros que respondan de manera más efectiva a las necesidades cambiantes de los microempresarios, adaptándose así a las tendencias del mercado y fomentando una mayor inclusión financiera.

No obstante, la cooperativa también enfrenta ciertas debilidades. Una limitada presencia digital reduce su alcance entre la población más joven y tecnológicamente hábil, un segmento crucial para la innovación y el crecimiento futuro. Además, la dependencia de fuentes de financiamiento tradicionales podría no ser suficiente para satisfacer la creciente demanda de

microcréditos, lo que podría frenar su capacidad de expansión y respuesta a las necesidades del mercado.

Las amenazas incluyen un aumento de la competencia por parte de nuevas entidades financieras y bancos que también buscan capturar el segmento de microfinanzas. Además, cambios regulatorios podrían imponer restricciones más estrictas sobre las operaciones y el otorgamiento de créditos, lo que requiere una adaptación ágil y eficiente a nuevas normativas para evitar impactos negativos en su operatividad.

Los hallazgos fundamentales obtenidos a través de la entrevista al coordinador de la Agencia y la encuesta aplicada a los beneficiarios de microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, durante los periodos 2020-2021, revelan patrones significativos en el uso y efectos de los microcréditos, subrayando su rol esencial en el fomento y desarrollo de las microempresas en el cantón Guano.

En este contexto, la entrevista realizada al Lic. Luis Barbecho, coordinador de la Agencia Guano, proporciona perspectivas valiosas sobre el impacto de los microcréditos en el desarrollo microempresarial en Guano. Con 38 años de experiencia en la institución, el Lic. Barbecho ofrece una visión profunda sobre la eficacia y las políticas de los microcréditos.

Según Barbecho, la cooperativa incentiva a sus socios a través de actividades y trabajos sociales anuales que generan confianza y fidelización. Esto incluye ofrecer tasas de interés competitivas tanto para ahorros como para créditos, con el objetivo de apoyar el desarrollo de los microempresarios y sus negocios.

El coordinador destaca que las tasas de interés de los microcréditos son bajas y competitivas, lo cual es crucial para que los microempresarios puedan financiar sus negocios de manera óptima. Estas condiciones financieras han permitido a los microempresarios desarrollar sus empresas, alcanzar utilidades y generar empleo.

Un desafío importante para los microempresarios al solicitar microcréditos es la necesidad de presentar garantías adecuadas. Esta barrera puede limitar el acceso al crédito para algunos empresarios, aunque es necesaria para asegurar la recuperación del préstamo por parte de la cooperativa.

En respuesta a la crisis del COVID-19, la COAC Riobamba ha implementado cambios significativos, como la oferta de microcréditos sin garantías necesarias y la simplificación del proceso de otorgamiento para facilitar el acceso al crédito y reactivar la economía local.

El Lic. Barbecho observa que, a pesar de la pandemia, un porcentaje significativo de las microempresas financiadas ha experimentado un crecimiento de entre el 5 y el 10%. Sin embargo, reconoce que el entorno económico ha impactado de manera variable a las empresas, con algunos negocios enfrentando dificultades severas.

Los resultados específicos de la encuesta realizada a los beneficiarios de los microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, permiten cuantificar el alcance y la eficacia de los microcréditos en términos de accesibilidad, uso, impacto en el crecimiento empresarial y en la creación de empleo.

La encuesta, que refleja las experiencias y percepciones de 304 microempresarios, ofrece una visión clara del impacto tangible de estos créditos en el desarrollo económico local. Desde la distribución de los montos de los créditos hasta los sectores de actividad financiados, pasando por las mejoras resultantes en ingresos y empleabilidad, los datos recolectados revelan cómo los microcréditos han contribuido significativamente al fortalecimiento de las microempresas en el Cantón Guano., dichos resultados de las encuestas se describen a continuación:

Tabla 1. Aplicación de encuestas a beneficiarios de microcréditos.

N	Pregunta	Descripción	Frecuencia	Porcentaje
1	Género	Hombre	158	52%
		Mujer	146	48%
2	Residencia	Urbano	210	69%
		Rural	94	31%

Fuente: Encuesta a socios microempresarios de la COAC Riobamba Ltda. Agencia Guano.

Estos resultados resaltan la importancia crítica de los microcréditos como una herramienta de empoderamiento y desarrollo económico, así como la capacidad de la cooperativa para adaptarse y responder a los desafíos económicos y regulatorios será fundamental para continuar apoyando eficazmente el crecimiento microempresarial en la región.

Es así como, la distribución de género entre los receptores de microcréditos es notablemente equilibrada, con un 52% de hombres y un 48% de mujeres, lo que sugiere que la COAC Riobamba Ltda. mantiene prácticas inclusivas y equitativas, permitiendo un acceso equilibrado a los recursos financieros para ambos géneros. Este acceso equitativo es crucial para fomentar una base empresarial diversa y resiliente en el Cantón Guano.

Además, la residencia de los socios, una significativa mayoría (69%) reside en áreas urbanas, lo que podría reflejar una mayor concentración de microempresas en estas zonas o una mejor accesibilidad a servicios financieros en comparación con las áreas rurales, donde solo el 31% de los socios reside. Este patrón de residencia urbana predominante subraya la necesidad de políticas dirigidas también a mejorar el acceso al crédito en las áreas rurales.

Así mismo, analizando el destino de los microcréditos, se observa que:

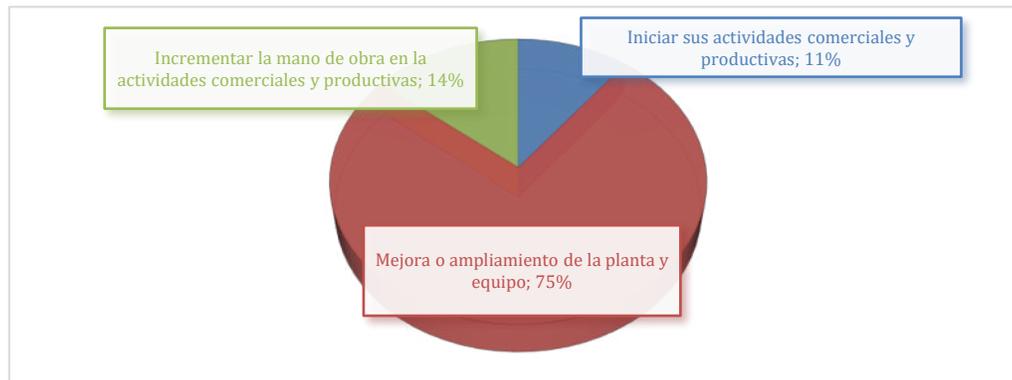


Figura 1. Destino el microcrédito.

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

El 75% de los socios microempresarios destinaron su crédito a la mejora o ampliación de la planta y equipo, indicando una tendencia hacia inversiones en capital fijo que podrían contribuir a aumentar la capacidad productiva y, potencialmente, los ingresos a largo plazo de las microempresas. Además, el 14% de los créditos se usó para incrementar la mano de obra y el 11% para iniciar actividades comerciales y productivas, lo que demuestra la variedad de usos y la flexibilidad de los microcréditos para apoyar diversas necesidades empresariales.

En relación con los montos de los microcréditos otorgados, los más comunes oscilaron entre \$1,000 y \$5,000, así:

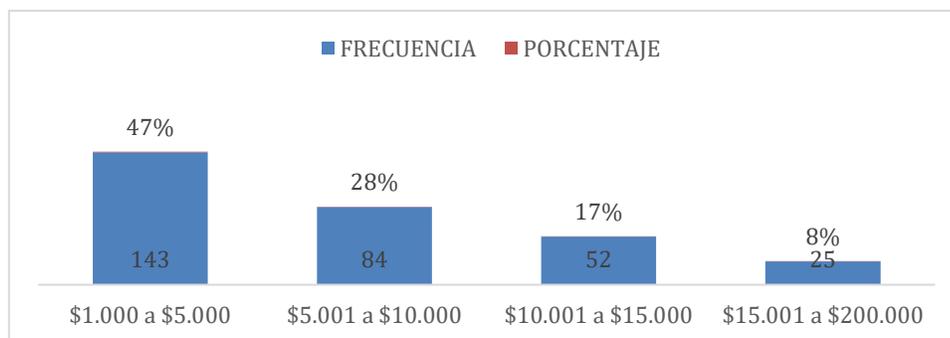


Figura 2. Monto acreditado del microcrédito.

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

Por lo cual, de acuerdo con lo observado, un 47% de socios obtuvieron un crédito de 1000 a 5000; un 28% de 5000 a 10.000; el 17% de 10.000 a 15.000 y el 8% de 15.000 a 200.000. Esta

gama de montos refleja que los microcréditos están siendo utilizados para necesidades operativas o de expansión modesta, adecuados para la escala de las microempresas en Guano.

Con respecto al tiempo de cancelación de los microcréditos muestra que la mayoría de los microempresarios (63%) consideran que el tiempo de pago fue suficiente, lo que sugiere que los términos de pago están bien alineados con las capacidades y flujos de caja de las microempresas; esto es crucial para evitar la sobrecarga financiera y fomentar una cultura de crédito sostenible.

Por otro lado, la actividad destinada del microcrédito se divide de la siguiente manera:

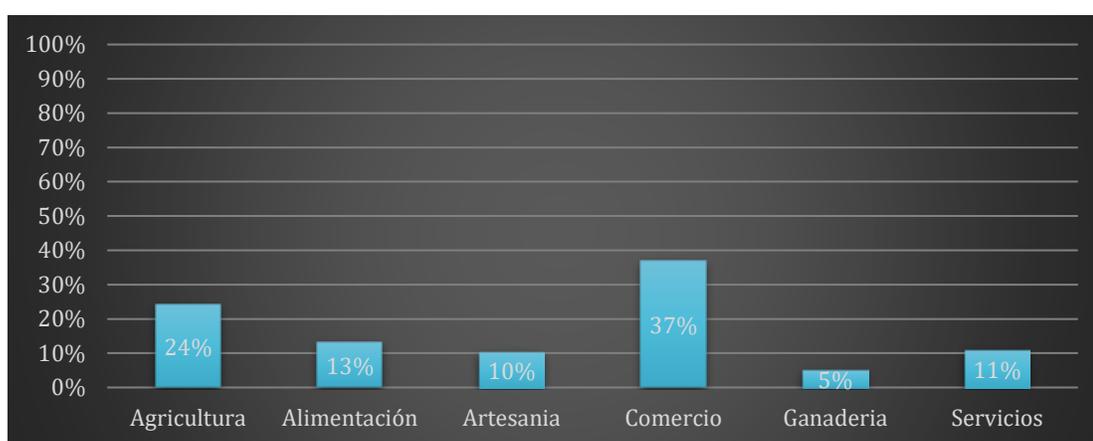


Figura 3. Tipo de actividad a la que se destinará el microcrédito.

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

En este sentido, los créditos se distribuyeron principalmente en las áreas de comercio (37%) y agricultura (24%), reflejando la estructura económica del cantón y destacando la importancia de estos sectores en la economía local. Esta distribución sectorial demuestra el papel de los microcréditos como un motor para fomentar sectores clave dentro del contexto local.

Respecto a la antigüedad de las microempresas revela que un 47% de las empresas tienen al menos un año de existencia, indicando un entorno dinámico donde muchas empresas están en su fase inicial, lo cual podría reflejar un alto índice de emprendimiento impulsado por el acceso a financiamiento.

Los ingresos mensuales de las microempresas muestran los siguientes datos:

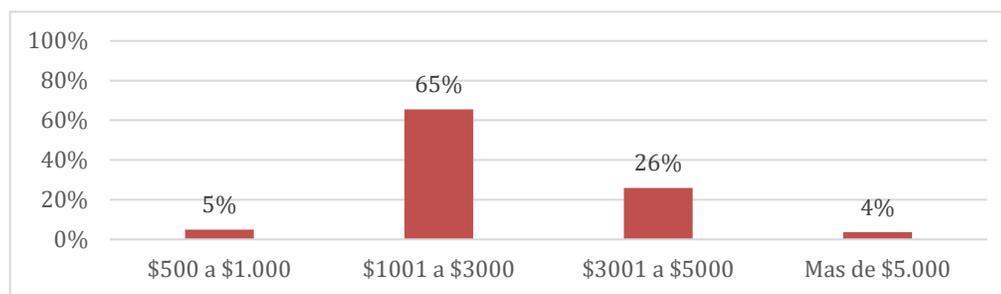


Figura 4. Ingresos mensuales percibidos.

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

El 65% genera entre \$1,001 y \$3,000 mensuales, evidenciando un nivel moderado de rentabilidad y estabilidad financiera en las operaciones cotidianas de estas entidades. Esto es indicativo de que, aunque las microempresas están generando ingresos estables, aún hay espacio para estrategias que puedan aumentar estos niveles de ingresos.

El nivel de contratación de empleados desde la obtención de microcréditos es significativamente positivo, con el 66% de los encuestados indicando que los microcréditos permitieron contratar más empleados. Esto no solo demuestra el impacto directo de los créditos en el empleo local sino también en la capacidad operativa de las microempresas.

La preferencia por la COAC Riobamba se debe principalmente a la agilidad en el proceso de crédito con un 40%, destacando la importancia de un servicio eficiente y rápido en la toma de decisiones financieras para microempresarios que requieren respuestas ágiles para capitalizar oportunidades de mercado.

Además, un impresionante 83% de los encuestados reportó un aumento en las ventas tras obtener el microcrédito, subrayando la efectividad de estos fondos en el estímulo de la actividad comercial y el crecimiento económico.

En definitiva, la mayoría de los encuestados (87%) considera que los microcréditos han sido significativamente beneficiosos para el desarrollo microempresarial, evidenciando el valor percibido de estos programas en el fortalecimiento y expansión de la economía local del Cantón Guano. Este alto grado de beneficio percibido refuerza la importancia de continuar y expandir los programas de microcrédito para apoyar aún más el desarrollo empresarial en la región.

La investigación realizada a través de encuestas y análisis estadístico en la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano, ha proporcionado evidencia cuantitativa que apoya firmemente la hipótesis alternativa (H_i) que postula que los microcréditos influyen positivamente en el

desarrollo microempresarial del cantón Guano. La prueba de Chi cuadrado, con un valor calculado de 77.88, que supera ampliamente el valor crítico de 3.841, permite rechazar la hipótesis nula (H_0) con un nivel de significancia de 0.05.

Este resultado estadístico no solo valida la hipótesis de que los microcréditos son un motor clave para el desarrollo empresarial en la región, sino que también confirma la efectividad de las políticas de micro financiación implementadas por la COAC Riobamba.

En resumen, los microcréditos han tenido un impacto considerable en la capacidad de las microempresas de Guano para expandirse, innovar y aumentar su viabilidad económica. Esta influencia positiva se refleja en el aumento del empleo, la expansión de las operaciones comerciales y el incremento en los ingresos de las empresas beneficiarias.

El análisis detallado de las respuestas a las encuestas, junto con los datos de la investigación, muestra que el acceso a financiamiento adecuado y oportuno es crucial para el empoderamiento económico de los microempresarios y la revitalización de la economía local. Asimismo, los resultados subrayan la importancia de las condiciones de los créditos, como tasas de interés bajas y plazos de pago razonables, que facilitan la gestión financiera efectiva y sostenible de las microempresas.

DISCUSIÓN

La discusión de los resultados obtenidos en el estudio "Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021" revela un impacto significativo de los microcréditos en la creación de empleo y la estabilidad económica local, corroborando la hipótesis inicial de su importancia para el desarrollo empresarial en la región. Estos hallazgos son consistentes con estudios previos como los de Castillo (2008) (3) y Morales (2013) (12), que han demostrado la eficacia de los microcréditos en fomentar el desarrollo económico y la resiliencia empresarial.

Particularmente durante la crisis económica provocada por la pandemia de COVID-19, se observó que las políticas de crédito adaptativas fueron cruciales para sostener la operatividad empresarial, una observación que encuentra eco en la investigación de Parker y Pearce (2001) (14), quienes destacan la importancia de la flexibilidad financiera en tiempos de crisis. Además, el fortalecimiento de relaciones mediante programas de fidelización podría ampliar este impacto, un enfoque apoyado por Garavito Góez (2016) (6), que subraya la relevancia de las relaciones de confianza en el contexto de microfinanzas.

A pesar de su efectividad, los hallazgos sugieren áreas de mejora para maximizar el impacto de los microcréditos, como la necesidad de un enfoque integrado que incluya educación y consultoría para los empresarios, una estrategia que Rutherford (2000) (23) y Ledgerwood y White (2006) (22) identifican como esencial para mejorar la gestión financiera y el crecimiento a largo plazo de las microempresas.

Finalmente, se recomienda una evaluación detallada de las necesidades del empresariado local y un diseño más personalizado de los productos financieros, en línea con las sugerencias de Yunus (2010) (21), que enfatiza la importancia de adaptar las soluciones de microfinanzas a las condiciones locales específicas para fomentar un desarrollo empresarial efectivo y sostenido.

Este análisis demuestra que, si bien los microcréditos son una herramienta valiosa para el desarrollo económico, su éxito depende de una implementación cuidadosa y de una integración efectiva con políticas públicas que apoyen tanto la infraestructura como el desarrollo empresarial, tal como proponen Schreiner y Colombet (2001) (25). Por tanto, este estudio no solo valida la influencia positiva de los microcréditos sino que también propone un marco replicable para optimizar estrategias de crédito en futuros contextos similares.

CONCLUSIONES

Los microcréditos han demostrado ser una herramienta eficaz para fomentar el crecimiento económico y la estabilidad en las microempresas del cantón Guano. La investigación ha establecido claramente que los microcréditos han contribuido no solo a la supervivencia de las microempresas durante tiempos económicos adversos, especialmente notables durante la pandemia de COVID-19, sino también al aumento del empleo. Este efecto multiplicador sobre el empleo subraya la capacidad de los microcréditos para actuar como catalizadores en la generación de empleo y en la mejora del bienestar económico de la comunidad.

El estudio destaca la importancia de adoptar políticas de crédito que sean flexibles y se adapten a las circunstancias cambiantes del mercado y las crisis económicas. Las adaptaciones realizadas por la COAC Riobamba durante la pandemia, que incluyeron la flexibilización de las condiciones de crédito para facilitar el acceso y mejorar la gestión financiera, resultaron esenciales para ayudar a las microempresas a manejar mejor los desafíos económicos. Estos ajustes no solo permitieron la continuidad de las operaciones comerciales, sino que también fortalecieron la resiliencia de las microempresas frente a shocks externos.

A pesar de los resultados positivos, el estudio identifica la necesidad de un enfoque más holístico en la implementación de microcréditos, que incluya no solo el financiamiento sino también la educación empresarial, la consultoría y el soporte continuo. Esta recomendación surge de la observación de que el éxito y la sostenibilidad de las microempresas dependen no solo del capital, sino también de la capacidad de los empresarios para administrar eficazmente sus recursos y oportunidades. Así, se sugiere que las políticas futuras deberían considerar el desarrollo de programas de capacitación y fidelización que no solo fortalezcan las competencias empresariales, sino que también fomenten relaciones de confianza y lealtad entre la cooperativa y sus socios.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Alfonzo L. Técnicas de investigación bibliográfica. Caracas: Contexto Ediciones; 1994.
2. Bernal C. Metodología de la Investigación. Para administración, economía, humanidades y ciencias sociales. México: Pearson Educación; 2006.
3. Castillo AD. El microcrédito como instrumento para el alivio de la pobreza. Ventajas y limitaciones. Cuadernos de Desarrollo Rural. 2008;5(61):93-110.
4. COAC Riobamba L. Disponible en: <https://www.cooprio.fin.ec/index.php/institucion/quienes-somos>
5. Ecuador. Ley orgánica de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario. Registro Oficial. Disponible en: <https://www.cosedo.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf> 2011; (444).
6. Garavito Góez D. Microcréditos: evolución y situación actual del sistema de microfinanzas en Colombia. Disponible en: <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/44433> 2016.
7. Guilcapi AM. 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; 2016.
8. Hernández R. Metodología de la investigación. La Habana: Felix Varela; 2014.
9. Kerlinger FN, Lee HB. Investigación del comportamiento. Métodos de investigación en ciencias sociales. México: McGraw-Hill; 2002.
10. Martínez C. Investigación descriptiva: definición, tipos y características. Disponible en: <https://www.lifeder.com/investigacion-descriptiva/> 2018.
11. Montaña P, Hinelda B. Disponible en: <https://repositorio.umecit.edu.pa/entities/publication/bcf2d94d-2917-4dbf-ba20-95372ab37829> 2021.
12. Morales NA. El microcrédito como herramienta trascendental para el desarrollo de las actividades comerciales y productivas en la provincia de Chimborazo, Caso: Cooperativa de Ahorro y Crédito Riobamba Ltda. Período 2008-2012. Disponible en: <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/6096/T-PUCE6333.pdf?sequence=1&isAllowed=y> 2013.
13. Orozco Becerra BD. Los Microcréditos de la COAC Riobamba Ltda., Agencia Guano y su incidencia en el desarrollo microempresarial del cantón Guano, periodos 2020–2021 (Bachelor's thesis, Universidad Nacional de Chimborazo, Riobamba, Ecuador); 2024.
14. Parker J, Pearce D. Microfinanzas, donaciones y respuestas no financieras para la reducción de la pobreza: ¿Dónde encaja el microcrédito? CGAP; Disponible en: <https://www.findevgateway.org/sites/default/files/publications/files/mfg-es-documento-microfinanzas-donaciones-y-respuestas-no-financieras-para-la-reduccion-de-la-pobreza-donde-encaja-el-microcredito-10-2001.pdf> 2001 Oct.
15. Pérez Porto J, Merino M. Método deductivo. Disponible en: <https://definicion.de/metodo-deductivo/> 2021 Oct 18.
16. Santa H, Martins G. Estudios de campo. Una nueva perspectiva. Colombo: Ediciones Ruiz; 2010.

17. SEPS (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria). Disponible en: <https://www.seps.gob.ec/> 2011.
18. Sumba BR, Santistevan VK. Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. Manabí, Ecuador: Revista Universidad y Sociedad; 2018.
19. Tamayo M. El Proceso de la Investigación Científica. México: Lumisa; 2012.
20. Jones D. Microfinance and Its Discontents: Women in Debt in Bangladesh. Minneapolis: University of Minnesota Press; 2011.
21. Yunus M. Building Social Business: The New Kind of Capitalism that Serves Humanity's Most Pressing Needs. New York: PublicAffairs; 2010.
22. Ledgerwood J, White V. Transforming Microfinance Institutions: Providing Full Financial Services to the Poor. Washington, D.C.: World Bank; 2006.
23. Rutherford S. The Poor and Their Money. Oxford: Oxford University Press; 2000.
24. Collins D, Morduch J, Rutherford S, Ruthven O. Portfolios of the Poor: How the World's Poor Live on \$2 a Day. Princeton: Princeton University Press; 2009.
25. Schreiner M, Colombet HH. From Urban to Rural: Lessons for Microfinance from Argentina. Development and Policy Review. 2001;19(3):339-354.