

Contribution of microcredits from Cooperative La Unión Ltda. to business development in Portoviejo canton

Aporte de los microcréditos de la Cooperativa La Unión Ltda. al desarrollo empresarial del cantón Portoviejo

Autores:

Peña-Cedeño, Gema Iveth
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
Maestrante de Administración de Empresas
Portoviejo - Ecuador



gpena3535@utm.edu.ec



<https://orcid.org/0009-0004-1175-5166>

Zambrano-Montesdeoca, Jasson Luis
UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MANABÍ
Economista, Mg
Docente Tutor de la Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas
Portoviejo – Ecuador



jasson.zambrano@utm.edu.ec



<https://orcid.org/0009-0009-0252-4573>

Fechas de recepción: 12-ABR-2025 aceptación: 12-MAY-2025 publicación: 30-JUN-2025



<https://orcid.org/0000-0002-8695-5005>

<http://mqrinvestigar.com/>

Resumen

El objetivo del presente estudio es determinar el aporte de los microcréditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Unión Ltda. al desarrollo empresarial del cantón Portoviejo. Esta investigación se elaboró con un enfoque cualitativo y descriptivo, pretende analizar cómo influye la colocación de microcréditos en el desarrollo empresarial de la ciudad de Portoviejo, Se recopiló información sustentadas en temas de investigación, ligados a libros, artículos científicos, y otros documentos que, basados en una investigación de tipo exploratoria y descriptiva, permitieron concretar el presente estudio documental. Las variables de estudios tienen un diseño transversal, aplicando los métodos deductivo e inductivo, para posteriormente elaborar las conclusiones. Una vez determinada la muestra se realizó las encuestas a las personas que han sido beneficiadas por microcréditos, al ser una muestra finita, se obtuvo la participación y colaboración de los socios indicando los efectos que han tenido en el desarrollo de sus negocios al invertir adecuadamente el recurso económico recibido por la Cooperativa, se recolectaron datos realizando entrevistas individuales, basándose en un cuestionario de preguntas abiertas.

Los resultados nos demuestran que el recurso obtenido por la cooperativa ha servido para invertir en capital de trabajo o adquirir activos fijos para el negocio, lo que ha incrementado sus ventas y a la expansión del negocio, fomentando el desarrollo empresarial de los microempresarios.

El estudio realizado ha permitido concluir que el producto microcrédito que ofrece la Cooperativa La Unión tiene un alto impacto en el desarrollo empresarial de la ciudad de Portoviejo.

Palabras clave: microcréditos; desarrollo empresarial; cooperativas de ahorro y crédito

Abstract

The objective of this study is to determine the contribution of microcredits provided by the La Unión Ltda. Savings and Credit Cooperative to the business development of the Portoviejo canton. This research was carried out with a qualitative and descriptive approach, aiming to analyze how the allocation of microcredits influences the business development of the city of Portoviejo.

Information was gathered based on research topics related to books, scientific articles, and other documents, which, based on exploratory and descriptive research, allowed the completion of this documentary study. The study variables have a cross-sectional design, applying both deductive and inductive methods in order to later formulate conclusions. Once the sample was determined, surveys were conducted with individuals who had benefited from microcredits. Since it was a finite sample, the participation and collaboration of the members were obtained, indicating the effects microcredits had on the development of their businesses by adequately investing the financial resources received from the Cooperative. Data were collected through individual interviews, based on a questionnaire with open-ended questions.

The results show that the resources obtained from the cooperative were used to invest in working capital or to acquire fixed assets for the business, which increased their sales and led to business expansion, thus promoting the entrepreneurial development of microentrepreneurs.

The study concluded that the microcredit product offered by the La Unión Cooperative has a high economic impact on the development of businesses in the city of Portoviejo

Keywords: microcredits; business development; savings and credit cooperatives

Introducción

El Microcrédito

El microcrédito se originó en las década de 1970, sin embargo el modelo moderno de los microcréditos se le reconoce al economista Muhammad Yunus, como lo describe en su libro “El Banquero de los Pobres” (1999), al ver la necesidad de las personas que aun siendo puntuales con sus pagos no se ganaban la confianza de los bancos y estos no les otorgaban créditos porque no cumplían con los requisitos de tener garantías reales o avalistas, Yunus decidió experimentar, prestando dinero propio a un grupo de personas, empezando con 27 dólares y recuperando todo el valor, notó que los pobres eran cumplidos con sus pagos, así tomo fuerza el microcrédito, el economista Muhammad fundó GRAMEEN BANK, en contra de la banca en 1983, un banco que otorgaba prestamos pequeños a personas pobres que residían en Bangla Desh.

Se denomina microcrédito al préstamo de dinero que otorgan las entidades financieras a personas con trabajo independiente que van a invertir los recursos en sus negocios o en su actividad, sean estas comerciales o de servicios, el recurso económico lo pueden invertir adquiriendo capital de trabajo como mercadería, otra opción de inversión es adquiriendo un activo fijo que va ser utilizado en el negocio, estas pueden ser herramientas, vehículos que servirá para el negocio, entre otros.

En el 2023, Díaz-Toral, A., y Palacios-Cedeño, N indican que:

Los microcréditos no solo constituyen un elemento para cubrir una necesidad emergente de capital de trabajo, su importancia se ha incrementado tanto, que actualmente representan una herramienta importante para la dinamización de las diversas actividades comerciales realizadas por comerciantes y emprendedores de diversos estratos sociales en sectores urbanos, urbano-marginales y rurales de distintas ciudades y cantones del territorio ecuatoriano (p. 177).

Los microcréditos son importantes para dinamizar las diversas actividades de los comerciantes y emprendedores, los socios buscan capitalizar su negocio para crecer o para empezar a emprender, creando una fuente de autoempleo, la misma que ayuda al desarrollo económico familiar y el desarrollo empresarial.

Las fuentes de financiación es la parte más importante para el desarrollo económico favorable de cualquier unidad económica (Palomino, A., 2020, p. 55).

Según Villanueva, 2021

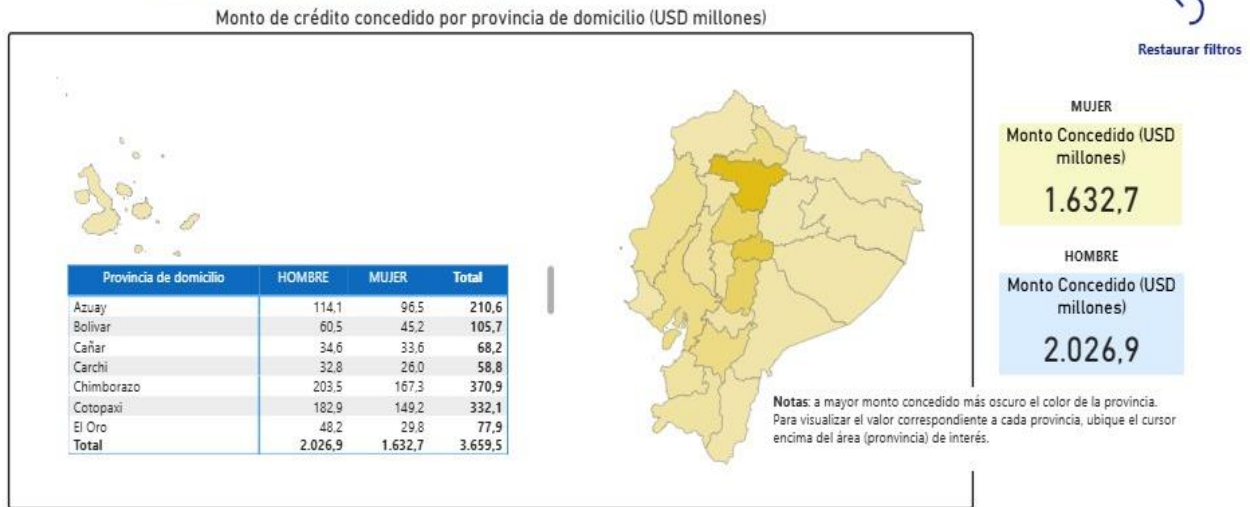
El microcrédito se constituye como una herramienta importante para propiciar el desarrollo financiero y económico, y se les da la posibilidad del acceso a servicios crediticios a personas que pertenecen a algunos sectores sociales menos favorecidos,

que teniendo en consideración su situación de pobreza y sin posibilidades de acceso a los canales tradicionales de crédito, sin el cual los pymes no tendrías el capital requerido para dar inicio a un emprendimiento en diferentes actividades económicas.

Figura 1:

Monto de Microcréditos concedidos en Ecuador hasta diciembre de 2024

Filtro Aplicado = Año: 2024 (hasta diciembre), Rango Edad: Todas, Nivel de Instrucción: Todas, Actividad económica del sujeto: Todas, Provincia de domicilio: Todas, Tipo de crédito: Microcrédito, Indicador seleccionado: Monto concedido



Fuente: SEPS

En Ecuador la colocación de microcréditos hasta diciembre del 2024 es aproximadamente de 3.659.6 millones de dólares distribuido en mujeres 1632.7 millones de dólares y en hombres 2026.9 millones de dólares, concentrándose en la región sierra y costa como se observa en la figura 1.

Según la Junta de Política y Regulación Financiera (2023):

Microcrédito. - Es el otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a USD 300,000.00, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades de producción y/o comercialización en pequeña escala, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por las entidades del Sistema Financiero Nacional. Para el Microcrédito se establecen los siguientes subsegmentos de crédito: a. Microcrédito Minorista. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales iguales o inferiores a USD 20,000.00. b. Microcrédito de Acumulación Simple. - Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a USD 20,000.00 y hasta USD 120,000.00. c. Microcrédito de Acumulación Ampliada. - Operaciones

otorgadas a solicitantes de crédito que registren ventas anuales superiores a USD 120,000.00 y hasta USD 300,000.00 (p. 4).

Esta investigación se basa en el aporte de los microcréditos de la Cooperativa La Unión Ltda. al desarrollo empresarial del cantón Portoviejo. Esta cooperativa está regulada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), formando parte del segmento 4; fue creada el 9 de noviembre de 2009, en la unión de 30 visionarios empresarios manabitas, con el objetivo que Portoviejo tenga una cooperativa que apoye el emprendimiento, sabiendo la necesidad que surgen en los negocios al momento de requerir apalancamiento con las instituciones financieras, estos microcréditos han sido una herramienta fundamental para los microempresarios de esta ciudad.

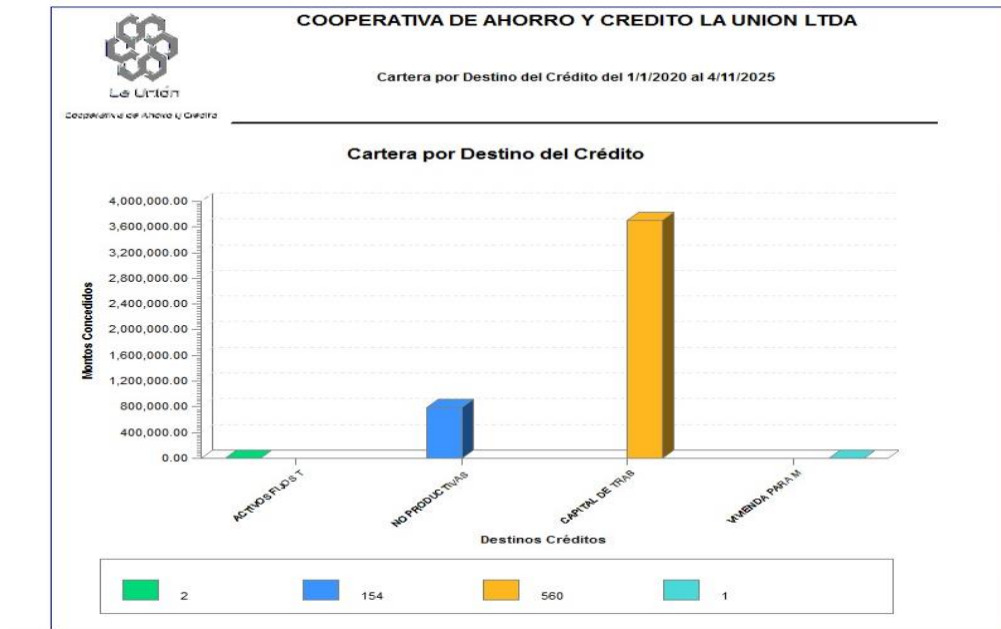
El capital otorgado por la institución a sus socios ha contribuido significativamente en el crecimiento de sus negocios impulsando el desarrollo económico y empresarial. Al otorgar créditos para iniciar una actividad comercial se está fomentando el emprendimiento local, dándoles recursos económicos para que cristalicen sus ideas, además, se contribuye a la disminución del desempleo puesto que a medida que el negocio crece surge la necesidad de contratar personal, estos negocios pequeños o medianos hacen que la economía se dinamice al contribuir con la circulación de dinero en las zonas urbanas y rurales, donde la mayoría de veces existe una economía deprimida.

Una de las problemáticas que mantienen los negocios es no tener el suficiente capital para invertir, es por ello, que los comerciantes acuden a instituciones financieras en busca de estos recursos. Al recibir los microcréditos, los empresarios o microempresarios, pueden impulsar su actividad comercial, incrementando mercadería o adquiriendo equipos que ayuden a aumentar la producción, estos créditos contribuyen a la expansión de sus negocios, el objetivo de la Cooperativa La Unión es que sus socios logren incrementar su actividad comercial y sean fuente de empleo para la población, ayudando a mitigar la crisis económica.

No todos los comerciantes tienen acceso a la banca, muchos de ellos no tienen un negocio formal con un RUC o RIMPE, algunos no han formado un historial crediticio, es por ello que, al no calificar en estas, acuden a las cooperativas en busca de este impulso económico. La cooperativa La Unión se ha focalizado en los microempresarios informales de las zonas rurales y urbanas de la ciudad de Portoviejo, teniendo en consideración socios con negocios en mercados municipales, tiendas de abarrotes, frigoríficos, panadería, ferreterías, venta de comida rápida, restaurante, entre otros, los mismo que han crecido significativamente en los últimos años gracias al apoyo de la institución.

Figura 2:

Cartera por destino de créditos periodo enero de 2020 a abril de 2025

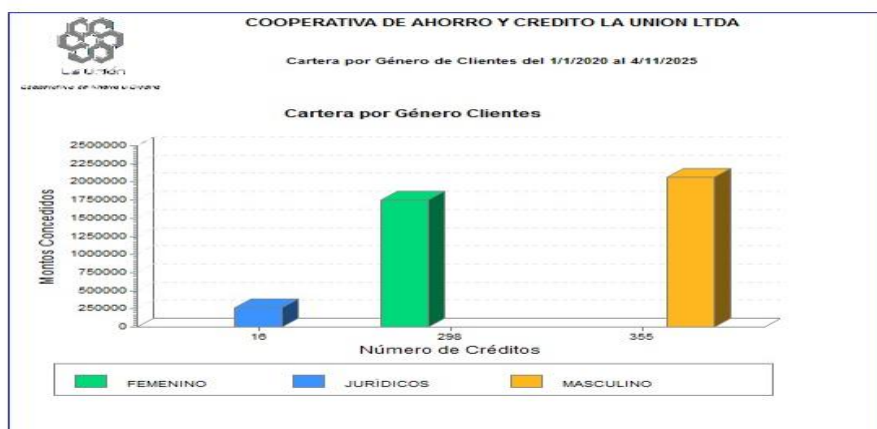


Fuente: Estadística de La Cooperativa La Unión Ltda.

Como se puede apreciar en la figura 2, la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Unión ofrece diversos productos en la colocación de créditos, concentrando su mayor colocación en los microcréditos destinados para capital de trabajo, dentro del periodo 2020 al 2025 la cooperativa otorgó 560 microcréditos a sus socios.

Figura 3:

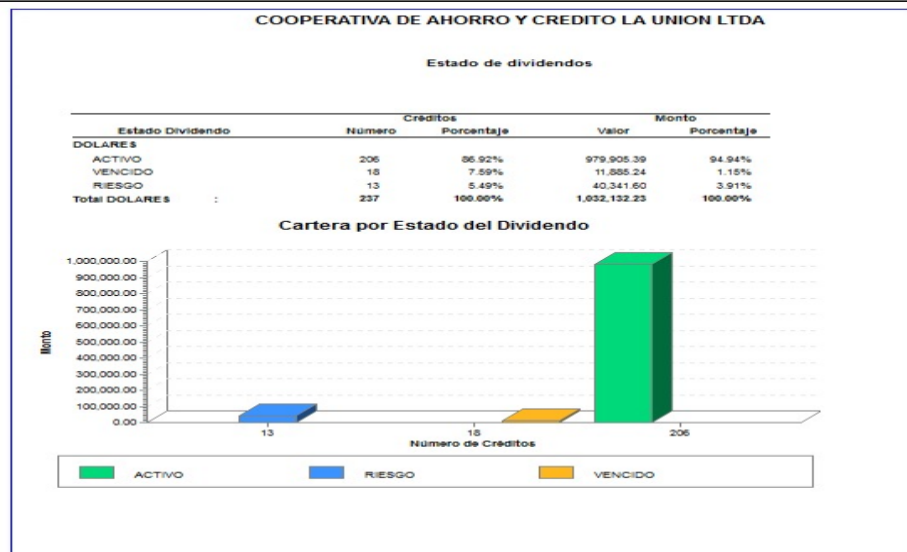
Cartera por género de socios del periodo 2020 a abril de 2025



Fuente: Estadística de la Cooperativa La Unión.

Esta figura nos demuestra los créditos por género de socios desde enero del 2020 a abril del 2025, donde se puede observar que en este periodo se colocó 355 créditos al género masculino, 298 créditos al género femenino y 16 operaciones crediticias a empresas.

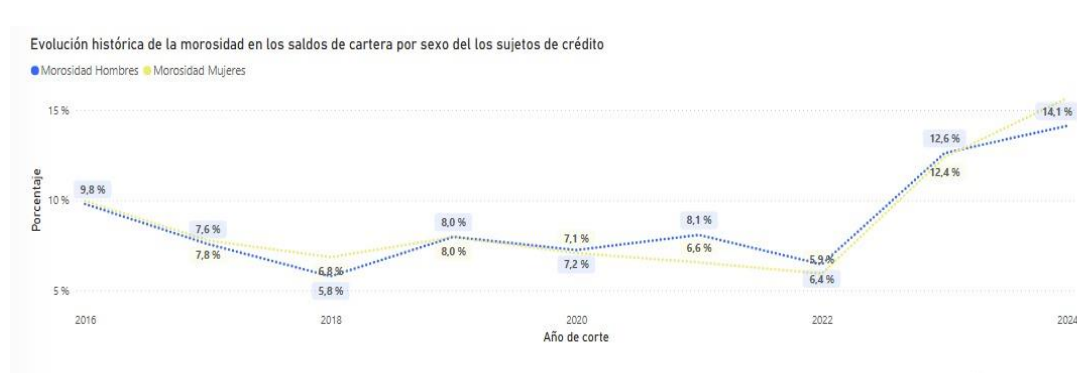
Figura 4:
Cartera por estado de dividendo en marzo del 2025



Fuente: Estadística de la Cooperativa La Unión Ltda.

En el mes de marzo del 2025 podemos apreciar en la figura 4 que del 100% de la cartera el 94.94% correspondiente a 206 créditos están activos, el 1.15% pertenece a 18 créditos vencidos y el 3.91% que equivale a 13 créditos que están en categoría de riesgo.

Figura 5
Evolución histórica de morosidad en saldo de carteras



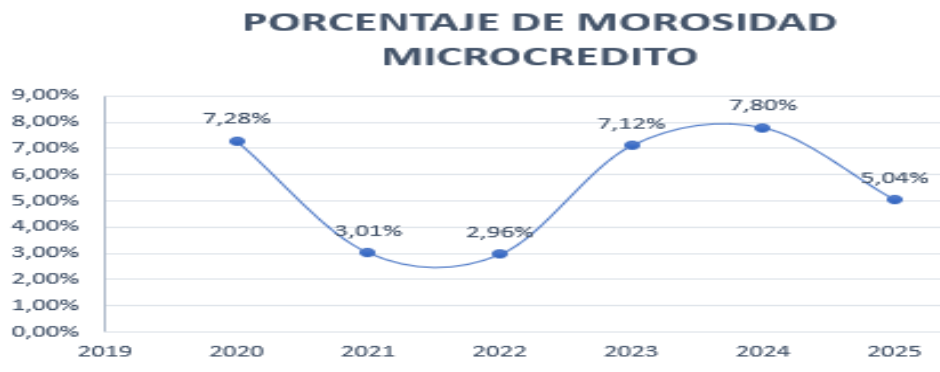
Fuente: SEPS

En la figura 5 se demuestra la evolución histórica de la morosidad en la cartera de crédito en Ecuador, evidenciando que desde el año 2020 existe un alza en la morosidad, estando en

7.2%, disminuyendo en el 2022 en 6.4% y llegando a diciembre del 2024 en 14.1%. El incremento de la cartera de morosidad en el país se debe a varios factores internos y externos, uno de ellos fue la pandemia en el año 2020 y en la actualidad una de las razones que ha afectado en la cartera de morosidad es la inseguridad que existe en Ecuador, situación que ha llevado a cerrar gran cantidad de negocios, el efecto de esto ha incrementado la impuntualidad de pagos de las obligaciones financieras a nivel nacional.

Figura 6

Morosidad en cartera de microempresarial del periodo 2020 hasta marzo 2025



Fuente: Estadística de la Cooperativa La Unión.

La morosidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Unión Ltda. ha fluctuado entre el 2.96% al 7.80%. En el 2020 existió una mora de 7.8%, en este periodo surgió una pandemia a nivel mundial donde hubo una recesión económica que afectó el desarrollo de las empresas, por lo tanto, sus bajas y en otros casos nulas ventas incidieron en la morosidad de las instituciones financieras, con gestiones de recuperación de cartera y apoyo a los microempresarios del cantón estas descendieron en el 2021 a 3.01% y en el 2022 a 2.96%, los factores externos a la cooperativa como la inseguridad del país a nivel nacional, concentrándose en Manabí, incidió en el incremento de la mora en al año 2023 en 7.1% y en el año 2024 en el 7.80% que en comparación a la mora nacional, como está en la figura que antecede, donde se demuestra que el porcentaje de morosidad es del 14.1 en el periodo 2024, lo que permite concluir que la Cooperativa La Unión mantiene un rango inferior a la morosidad en comparación a nivel nacional, esto se debe al seguimiento personalizado que la institución ofrece a sus socios, y la educación financiera que constantemente les brinda, fomentando la cultura de cumplimiento de pago en sus obligaciones financieras, además, los prepara para tomar decisiones favorables entorno al negocio que contribuyan con su desarrollo empresarial. En lo que va del año 2025 entre los meses de enero a marzo la morosidad en microcrédito tiene un promedio de 5.04% como se observa en la figura 6.

Desarrollo Empresarial

El desarrollo empresarial es una estrategia que permite que los negocios crezcan de manera continua, mejorando su desempeño, agregando valor a sus empresas y fortaleciendo su competitividad en el mercado. Según García (2019, como citó en González – Díaz, 2014) afirma que el desarrollo empresarial representa “el conjunto de acciones para el cambio de una empresa que tiene por finalidad el crecimiento y la mejora de su desempeño, sea aumentando su presencia en el mercado o su competitividad” (p. 11).

Como nos indica Mendoza et al, 2021 donde cita a Koontz y O’Donnell, 2013, el desarrollo empresarial está relacionado con varios factores como crecer sobre la base de una unidad económica, crecer generando otras unidades; mejorar la economía, eficiencia efectividad productiva y competitividad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Unión, con los otorgamientos de los microcréditos y un seguimiento adecuado al uso de los mismos, ha contribuido en el desarrollo empresarial de los microempresarios de la ciudad de Portoviejo. Un elemento a resaltar son las capacitaciones que en educación financiera se brinda a los microempresarios, contribuyendo a su preparación para tomar decisiones favorables entorno al negocio que aporte con su desarrollo empresarial.

El desarrollo empresarial articula diferentes elementos con los que el empresario puede llevar a una organización hacia el logro de sus objetivos. Elementos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento e innovación (Muños, L. et al, 2020, p. 37).

Cooperativas de Ahorro y Créditos

Las cooperativas de ahorro y créditos son instituciones financieras sin fines de lucro que tienen como objetivo mejorar la calidad de vida de sus socios, promoviendo su bienestar y satisfaciendo sus necesidades económicas, sociales y culturales, ayudando al desarrollo empresarial de la ciudad y de los comerciantes, ofreciendo servicios y productos como préstamos y depósitos de ahorros.

En el mundo competitivo, la globalización ha influido significativamente en varios sectores entre estos los económicos-financieros. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) desempeñan un papel vital al proporcionar servicios financieros y fomentar el desarrollo (Chávez, R. y Monar, M., 2023, p. 1057).

En palabras de Sierra et al, 2024:

En Ecuador, las cooperativas, tanto financieras como no financieras, han pasado a convertirse en el motor de la economía popular y solidaria. Las cooperativas de ahorro y crédito (CAC) pueden generar un importante aporte a la inclusión financiera, debido a su cercanía territorial a las distintas poblaciones y su oferta de servicios financieros más asequibles para los distintos grupos de la población. Esto es más significativo en el sector rural.

Citando Mejía, S. y Torres, J., 2024 a Jácome, 2021. “El cooperativismo en el Ecuador ha desempeñado un papel fundamental para la incorporación de grupos vulnerables al sistema financiero, actuando como agentes dinamizadores de la economía con un notable impacto social” (p. 3).

Las cooperativas de ahorro y crédito son una clave importante para el desarrollo económico al dar accesos a créditos a personas que habitualmente no califican en la banca tradicional, personas con bajos recursos o sin historial crediticio, que desean emprender o incrementar sus negocios, estos créditos contribuyen a dinamizar la economía de una ciudad; impacta en el desarrollo empresarial apoyando a los negocios indiferentemente del tamaño que este tenga, se les otorga microcréditos ayudando a la ampliación de su inversión, en ocasiones las COAC apoyan a los negocios en etapas donde los bancos no lo consideran como personas sujetas a créditos, en este proceso de crecimiento las cooperativas ofrecen educación financiera a sus socios, capacitación que fomenta el fortalecimiento de los empresarios ayudándolos a tomar decisiones importante en su emprendimiento; las cooperativas aportan al desarrollo social porque tienen como misión el compromiso con la comunidad, apoyando proyectos sociales como el deporte, en salud, entre otros.

Estas instituciones aplican la inclusión y equidad, alentando a emprender a mujeres, a campesinos o a trabajadores que no tienen un negocio formal. Este apoyo que las cooperativas brindan a los empresarios ayuda a generar empleo y a mejorar la calidad de vida de las personas, contribuyendo a la disminución de la pobreza. A pesar de que es difícil cuantificar el peso real de las cooperativas de crédito en el mundo y su volumen de negocio, sí es un hecho que éstas están afianzadas en todas las regiones del mundo (Melian, A. y Cabo, P., 2006, p. 6).

Uno de los principales productos que ofrece las cooperativas de ahorro y créditos, son los créditos de consumo y microcréditos, este último, es un préstamo que se otorga a personas naturales o jurídicas para financiar diferentes actividades sea venta de producto o de un servicio. Los microcréditos desde su inicio fueron creados para financiar y ayudar al desarrollo económico de las personas, como idea de negocio donde beneficia a todos los involucrados. (Carvajal-Salgado, A. y Espinoza-Párraga, L., 2020, p. 53).

Regularización de las Cooperativas de Ahorro y Crédito en Ecuador

Las Cooperativas de Ahorro y Crédito están regularizadas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), son los encargados de que las cooperativas cumplan con las normativas establecidas y los requisitos para su legalización garantizando su funcionamiento legal, estas se rigen por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria (LOEPS), por la Ley de Cooperativas y su Reglamento General y por las Resoluciones emitidas por la SEPS. Como indica Melian, A. y Cabo, P., la principal diferencia de las cooperativas de crédito con respecto al resto de intermediarios bancarios reside en la forma jurídica, sociedad cooperativa frente a sociedad anónima (caso de los bancos) o fundaciones (caso de las cajas de ahorros) y en su finalidad. (p3).

La Cooperativa de Ahorro y Crédito La Unión al tener un activo mayor a \$1'000.000.00 pertenece al segmento 4, según nos indica la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria los segmentos de las Cooperativas de Ahorro y Créditos son según sus activos como se detalla a continuación:

Segmento 1 activos mayor a \$80'000.000.00.

Segmento 2 activos mayor a \$20'000.000.00 hasta \$80'000.000.00

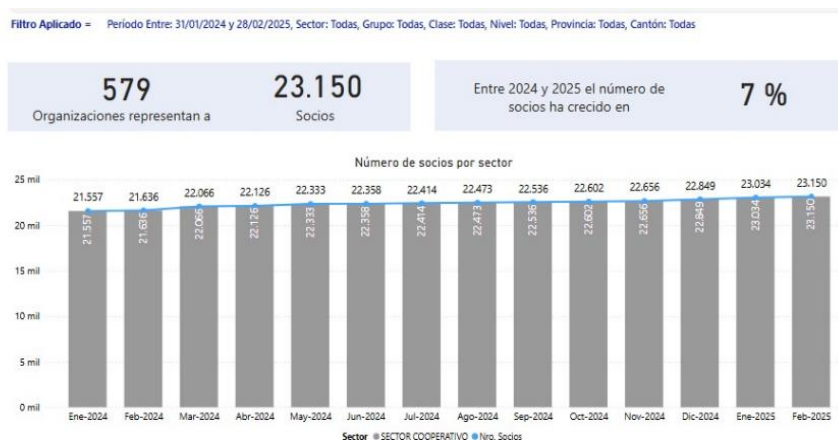
Segmento 3 activos mayor a \$ 5'000.000.00 hasta \$20'000.000.00

Segmento 4 activos mayor a \$ 1'000.000.00 hasta \$5'000.000.00

Segmento 5 activos hasta \$1'000.000.00

Figura 7:

Número de Socios y Organizaciones en el sector Cooperativo en el Ecuador entre 2024 y 2025



Fuente: SEPS, Portal Estadístico

Tal como nos indica la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS), en la figura 7, en Ecuador las organizaciones en el sector Cooperativo son de 579 con un total de

socios a febrero del 2025 de 23.150, comparando los socios entre el 2024 y el 2025 ha crecido un 7%; con datos a octubre del 2022 la Superintendencia reporta un total de 451 Cooperativas de Ahorro y Créditos y Mutualistas activas, lo que indica que las cooperativas se han incrementado.

En base al reporte del Portal Estadístico de la SEPS indica que:

Al mes de febrero de 2025, la Economía Popular y Solidaria se encuentra conformada por 16.863 asociaciones, cooperativas y organizaciones comunitarias activas, de las cuales 49,5% se dedican a actividades productivas, 49,7% a servicios y el restante 0,8% a actividades de consumo y construcción o adquisición de vivienda. En su conjunto, el sector mantiene 532.060 socios”.

Material y métodos

La investigación se realizó con un enfoque cualitativo y descriptivo, la ruta cualitativa según Hernández-Sampieri y Mendoza Torres “representa un conjunto de procesos organizado de manera secuencial para comprobar ciertas suposiciones” (p. 5), se decidió por el enfoque cualitativo y descriptivo analizando el comportamiento desde el enfoque de los investigados, estos son los más adecuados para poder identificar el desarrollo empresarial que han tenido los socios que han sido favorecidos con Microcréditos de la Cooperativa La Unión.

Se aplicó el método de encuesta a los socios que fueron sujetos de créditos de esta cooperativa. Para conocer sus experiencias y visualizar el desarrollo empresarial que han tenido en la ciudad de Portoviejo, se realizaron entrevistas individuales a los beneficiarios de créditos, protegiendo su identidad por la ley Orgánica De Protección De Datos Personales, las entrevistas fueron realizadas en campo, “la investigación de campo es aquella que consiste en la recolección de datos directamente de los sujetos investigados, o de la realidad donde ocurren los hechos, sin manipular o controlar variable alguna” (Arias, 2006 p.31), la entrevista tuvo un tiempo aproximado de una hora por entrevistado, al tener un cuestionario con preguntas abiertas el método utilizado en esta investigación es, deductivo y analítico. Además se entrevistó al representante legal de la institución para ampliar el resultado de esta investigación.

Según Bernal (2016):

El método analítico es el proceso cognoscitivo que consiste en descomponer un objeto de estudio al separar cada una de las partes del todo para estudiarlas en forma individual y el método deductivo es el método de razonamiento consiste en partir de conclusiones generales para obtener explicaciones particulares. Es decir, se inicia con el análisis de los postulados, teorías, teoremas, leyes, principios, etc., de aplicación universal y de comprobada validez, para aplicarlos a soluciones o hechos particulares, (p. 71).

La población de esta investigación fue conformada por los socios que recibieron los microcréditos concedidos por la Cooperativa La Unión Ltda., como indica Arias (2006, p.81) la población, es un conjunto finito o infinito de elementos con características comunes para los cuales serán extensivas las conclusiones de la investigación. Ésta queda delimitada por el problema y por los objetivos del estudio.

La muestra es parte del universo o de la población donde se realizará la investigación, según Hernández-Sampieri y Mendoza Torres “pocas veces es posible medir a toda la población, por lo que obtenemos o seleccionamos una muestra y, desde luego, se pretende que este subconjunto sea un reflejo fiel del conjunto de la población” (p. 200). Para tal efecto, se utilizó la fórmula de Larry y Murray en donde nos arrojó una muestra de 174, por lo tanto, se realizó las encuesta y entrevistas a 174 socios, que determinaron el desarrollo empresarial que han obtenido, después de haber realizado microcréditos en la Cooperativa La Unión.

Esta investigación usó del diseño no experimental – transeccional, según Hernández-Sampieri y Mendoza Torres (2018), los diseños no experimentales “se trata de estudios en los que no haces variar en forma intencional las variables independientes para ver su efecto sobre otras variables” (p. 174). Por su parte “los diseños transeccionales o transversales recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único (p. 176).

Técnicas e instrumentos de recolección de información

Se aplicó la técnica de recolección de datos por medio de encuestas y entrevistas, siendo imprescindible conocer la opinión de los microempresarios beneficiados con créditos de la Cooperativa La Unión del cantón Portoviejo.

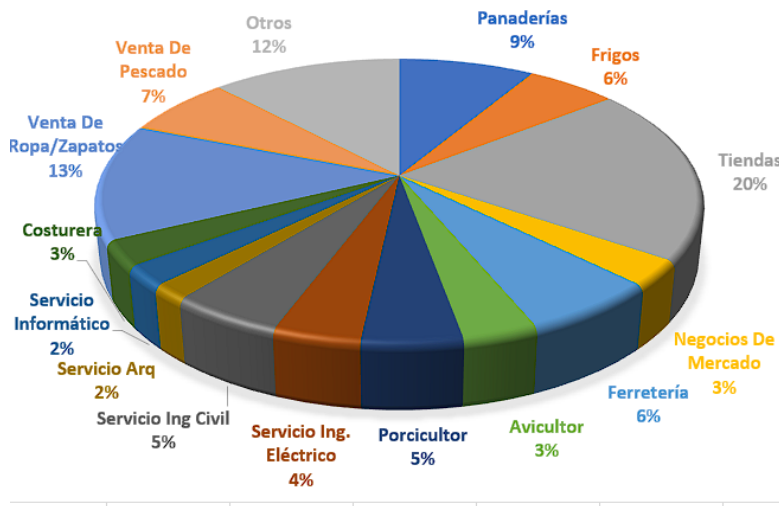
“Los instrumentos, generalmente, responden al tipo, nivel y diseño de la investigación, considerando la cantidad de sujetos que constituyen la muestra o unidades de análisis” (Zapata, 2023, p. 9).

“Se define la encuesta como una técnica que pretende obtener información que suministra un grupo o muestra de sujetos acerca de sí mismos, o en relación con un tema en particular” (Arias, 2006, p. 72)

Resultados

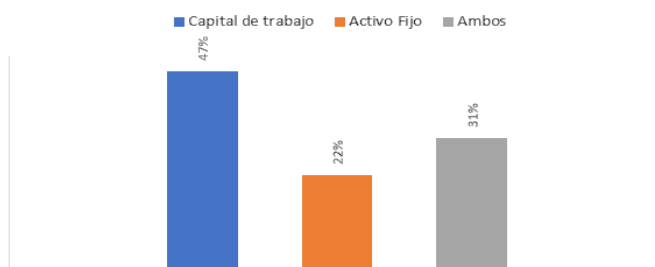
Los resultados que obtuvimos con las entrevistas y las encuestas realizadas a los socios determinaron que los créditos otorgados por la Cooperativa La Unión Ltda. de la ciudad de Portoviejo ha contribuido con el desarrollo empresarial de sus usuarios, a los socios se les realizó las siguientes preguntas, teniendo los siguientes resultados:

Figura 8
¿Qué actividad económica mantiene?



Los 174 socios que han realizado microcréditos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Unión, y fueron la muestra de esta investigación indicaron la actividad económica que mantienen, siendo estos el mayor porcentaje de socios que mantienen tiendas con un 20% seguidos de venta de ropa y calzados del 13%, y otras actividades como ferretería, avicultor, porcicultor, socios que brindan un servicio como ingenieros civiles y eléctricos entre otros, como lo demuestra la figura 8. Estos socios encuestados son los que van a determinar el desarrollo empresarial que han obtenido posterior a acceder al crédito de la cooperativa.

Figura 9
¿En qué se invirtió el recurso otorgado por la COAC La Unión?

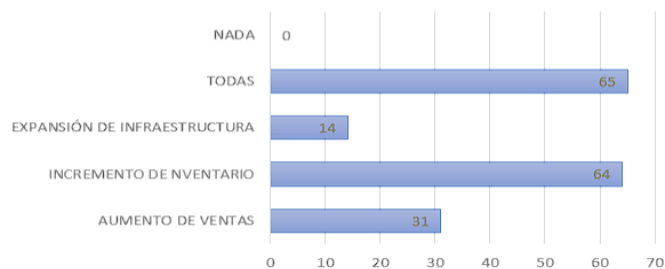


Los socios encuestados indicaron que después de recibir los recursos económicos de la Cooperativa, ellos procedieron a invertir este dinero de manera adecuada para que sus negocios crezcan y obtener un óptimo desarrollo empresarial, este recurso fue invertido de acuerdo a la necesidad de cada negocio, el 47% se decidió en capital de trabajo, entre este capital esta incrementar el inventario de los negocios, al obtener más mercadería ellos estaban seguros que sus ventas se incrementarían. El 22% se decidió en adquirir activos fijos, muchos de estos fueron herramientas para sus trabajos, otros indicaron que compraron la movilización

que ayudaría a las entregas de sus productos, otros socios acotaron que con el recurso obtenido ellos habían ampliado sus negocios en la infraestructura por lo tanto, se lo considera como activo fijo, el 31% de los socios encuestados decidieron invertir en ambos, es decir con una parte del recurso lo destinaron para capital de trabajo y otra parte para adquirir un activo fijo que requería la actividad.

Figura 10

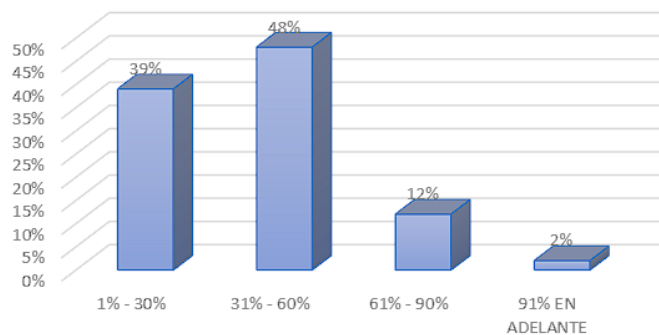
¿En qué les ha favorecido los créditos de la COAC La Unión?



Los socios entrevistados indicaron que los créditos obtenidos por la Cooperativa han servido para expandir sus negocios, sobre todo para incrementar el inventario, algunos indicaron que estos créditos incidieron en el aumento de sus ventas.

Figura 11

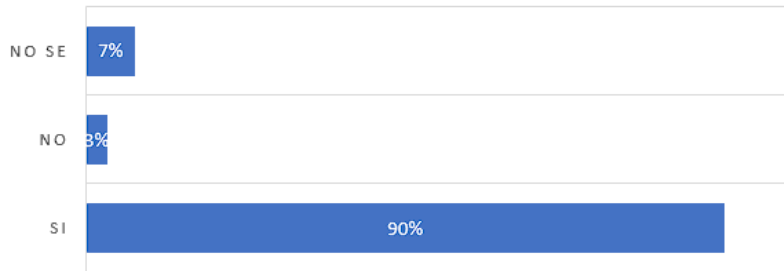
¿Cuál es el porcentaje de incremento en sus ventas posterior al crédito?



Los 174 socios entrevistados se les consultó sobre el incremento de sus ventas posterior al microcrédito realizado, lo que indicaron en mayor porcentaje de incremento de sus ventas es del 31% al 60%, este incremento de las ventas ha ayudado a su desarrollo empresarial.

Figura 12

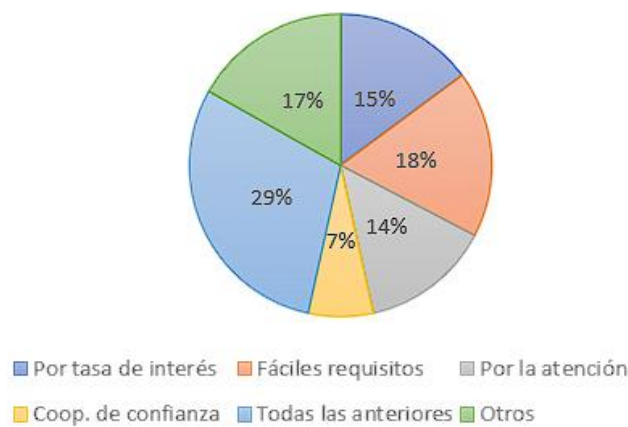
¿Cree usted que las capacitaciones en educación financiera han ayudado en su desarrollo empresarial?



A los socios encuestados se les pregunto sobre la importancia de la educación financiera para su desarrollo empresarial, lo que el 90% contestó que estas charlas si han ayudado, estas capacitaciones que la cooperativa da a sus socios es de manera personalizada, de acuerdo a la necesidad de cada socio, enfocándose en los puntos más débiles que se pueden observar, muchos socios tienen desconocimiento en la parte financiera, y es misión de la cooperativa educarlos para su desarrollo como empresario.

Figura 13

¿Por qué eligió realizar su microcrédito en la COAC La Unión Ltda.?



Los socios encuestados dieron varias opciones al momento de preguntarles porque eligió a la cooperativa La Unión para realizar su operación crediticia, a lo que indicaron por la facilidad de sus requisitos un 18%, otros socios indicaron que están a gusto con la Cooperativa por la atención que han obtenido y otros indicaron que la cooperativa se ha

convertido en su cooperativa de confianza, lo que nos demuestra que los socios que han realizados los créditos en la institución están satisfechos con los mismo.

Discusión

Los microcréditos se han convertido en el mejor aliado de los emprendedores para su desarrollo empresarial, este apalancamiento es necesario para su evolución. Los socios con actividad independiente están en constante necesidad de capitalizar los negocios, es por ello, que los microcréditos que ofrece la Cooperativa La Unión han sido de gran utilidad en sus negocios para poder obtener un óptimo desarrollo, no solo por los créditos sino los que estos conllevan por añadidura como sus capacitaciones en educación financiera.

Al realizar créditos en esta institución los socios han podido palpar el desarrollo empresarial adquirido y eso se puede observar al momento de realizar las entrevistas en sus locales, son negocios que al momento de obtener el crédito han tenido limitaciones en sus activos como una sola vitrina o un solo congelador y meses después al visitarlos para recolectar información para esta investigación, se visualiza que han mejorado no solo en infraestructura sino al obtener más equipos para sus negocios, estos detalles son lo que demuestra el desarrollo empresarial que esos socios han tenido gracias al aporte de los créditos que ofrece la Cooperativa La Unión.

En la entrevista que se le realizó al Representante Legal de la institución, el Econ. Izquierdo, indicaba que cada socio es un mundo diferente y en cada uno se puede observar el desarrollo que han tenido. Él indicaba tres casos específicos:

Una socia que realizó su primer crédito para incrementar su negocio de compra y venta de cerdo para la venta al por mayor, en su segundo crédito la socia no solo compró cerdos sino que compró activos fijos para colocar un negocio de frigoríficos, en la actualidad esta socia ha realizado más de cuatro operaciones crediticia en la institución y cuenta con una cadena de frigorífico, cuatro en la ciudad de Portoviejo y dos fuera de esta ciudad, este es el desarrollo empresarial donde la cooperativa es una parte importante con el capital otorgado.

El gerente también se refirió el caso de un socio con discapacidad visual que la cooperativa lo apoyó con crédito para su negocio de venta de pasteles dulces, nos indicaba el orgullo que siente como representante de una cooperativa que sea inclusiva y que gracias al apoyo económico este socio con discapacidad no solo vendía su producto en su local sino que formó una cadena de venta en las escuelas, colegios y exteriores de hospitales proporcionando una vitrina en cada local con su producto, es un socio que a pesar de su discapacidad tuvo un desarrollo empresarial con el capital adquirido en la cooperativa.

El otro caso que mencionó fue de una socia que inició con un crédito de \$500 porque su buró crediticio empeoró por una situación familiar y se le dio esta oportunidad de iniciar con un crédito de bajo valor para que invierta en su negocio de spa y en productos como consultora de Yambal, así mismo, la socia lleva en la actualidad varios créditos en la institución, con estos se pudo comprar un vehículo para aumentar sus ventas como consultora en Yambal, convirtiéndose en una líder de esta marca, al incrementar sus ventas en la actualidad ella logró adquirir un bien inmueble donde ubicó su spa, al entrevistar a esta socia indicó que está agradecida con la Cooperativa La Unión por la oportunidad que le dieron al iniciar con ese primer crédito y cada crédito que la institución le otorgó ayudó a su crecimiento como empresaria.

Culminando la entrevista con el gerente pudo acotar que son estos los casos que demuestran el aporte que la Cooperativa La Unión Ltda. ha tenido en el desarrollo empresarial de la ciudad de Portoviejo.

Conclusiones

El estudio realizado ha permitido concluir que el producto microcrédito que ofrece la Cooperativa La Unión Ltda. tiene un alto impacto en el desarrollo empresarial de la ciudad de Portoviejo, con los productos que ofrecen, entre ellos el microcrédito. Los socios están satisfechos con la cooperativa, no solo por el apoyo económico que les brindan o por su tasa de interés, sino por la atención que estos tienen al momento de aplicar créditos en la institución, convirtiéndose en una cooperativa de confianza para sus socios.

Por ser una cooperativa pequeña esta puede brindar una atención personalizada a cada socio y lograr capacitarlos donde se evidencia falencias, esto logra que vayan desarrollando más habilidades empresariales, abriendo camino para que otras instituciones financieras a futuro les puedan brindar créditos.

Las personas que han realizado microcréditos en La Cooperativa La Unión y han hecho un buen uso del recurso invirtiéndolo en sus negocios, han logrado incrementar sus ventas, lo que permite tener un óptimo desarrollo empresarial y esto se puede evidenciar en las visitas realizadas en sus locales con un análisis visual, donde se puede verificar el crecimiento de cada uno de ellos, siendo estos en infraestructura, en incremento del inventario o en la expansión de su negocio.

Referencias bibliográficas

- Arias, M. (2006). *El proyecto de investigación*. 6ta edición.
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación*, cuarta edición.
- Carvajal-Salgado, A. y Espinoza-Parraga, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familia. Universidad de las Fuerzas Armadas. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Chávez, R. y Monar, M. (2023). Desafíos y Oportunidades para las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Contexto Global. Revista Científico-Académica Multidisciplinaria. <https://www.polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/5731/14254>
- Díaz-Toral, A., y Palacios-Cedeño, N., (2023). El aporte de los microcréditos al sector comercial de la ciudad de Santo Domingo, Ecuador. 593 Digital Publisher CEIT, 8(1-1),176-189Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8823219>
- García, O. (2019). Etapas del desarrollo empresarial y capacidades de innovación en empresarios del sector calzados en Bogotá. Universidad Militar Nueva Granada. Recuperado de: <https://repository.umng.edu.co/server/api/core/bitstreams/558fbf81-dfb2-4488-97d9-7da081481ad6/content>
- Hernández-Sampieri y Mendoza Torres. (2018). *Metodología de la investigación*.
- Junta de Política y Regulación Financiera. (2023). Resolución No. JPRF-F-2023-086. Recuperado: https://jprf.gob.ec/resoluciones_jprf/resolucion-no-jprf-f-2023-086/
- Mejía, S. y Torres, J. (2024). Análisis de las Tendencias Anuales del Otorgamiento de Microcréditos Período 2019-2022: Caso de la Cooperativa Jardín Azuayo. Universidad del Azuay. Recuperado de: <https://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/15042>
- Melian, A. y Cabo, P. (2006). El Cooperativismo de Crédito en El Mundo. Una Especial Referencia a los Países de América Latina. VIII Reunión de Economía Mundial. Recuperado de: <https://bibliotecadigital.ipb.pt/handle/10198/5488>
- Mendoza, J., Macías, G. y Parrales, M. (2021). Desarrollo Empresarial de las MIPYMES ecuatorianas: su evolución 2015-2020. Universidad Estatal de Manabí. Recuperado de: <https://www.revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/2253/2460>

Muños, L., Napa, Y., Pazmiño, W. y Posligua, M. (2020). Procesos Administrativos: Un Estudio al Desarrollo Empresarial de las PYMES. Universidad Estatal del Sur de Manabí. Recuperado de: <https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unescumciencias/article/view/334>

Palomino, A. (2020). Propuesta de mejora de factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la MYPE, sector servicio, caso Servimatthew-Amarilis. Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. Recuperado de: https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13032/19835/FINANCIAMIENTO_INTERNO_FINANCIAMIENTO_DE_TERCEROS_PALOMINO_MURGA_AMELIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Portal Estadístico SEPS. (2025). <https://estadisticas.seps.gob.ec/>

SEPS, (2024). <https://www.seps.gob.ec/institucion/segmentacion-de-esfps/>

Sierra, Y., Alonzo, M. y Cajas, M. (2024). Cooperativismo y Desarrollo. Cooperativas de Ahorro y Crédito e Inclusión Financiera. Universidad Politécnica Salesiana. Recuperado de: http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2310-340X2024000100005&script=sci_arttext

Villanueva, G. (2021). Los Microcréditos y su incidencia en el desarrollo empresarial de las PYMES comerciales del distrito de Ica, 2018. Universidad Alas Peruanas. Recuperado de: <https://hdl.handle.net/20.500.12990/10323>

Yunus, M.,(1999). *El banquero de los pobres*. Los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo. <https://www.planetadelibros.com.ec/libro-el-banquero-de-los-pobres/48187>

Zapata, S. (2023). Técnicas e instrumentos de investigación en la actividad investigativa. Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9141207>

Conflicto de intereses:

Los autores declaran que no existe conflicto de interés posible.

Financiamiento:

No existió asistencia financiera de partes externas al presente artículo.

Agradecimiento:

Cooperativa La Unión Ltda.

Nota:

El artículo no es producto de una publicación anterior.

