



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Cooperativas de ahorro y crédito vs banca tradicional: una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024.

**SUCONOTA GUERRERO LENIN CRISTHIAN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**RIVADENEIRA SALCEDO DANIEL ANDRES
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2025**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Cooperativas de ahorro y crédito vs banca tradicional: una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024.

**SUCONOTA GUERRERO LENIN CRISTHIAN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**RIVADENEIRA SALCEDO DANIEL ANDRES
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2025**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

Cooperativas de ahorro y crédito vs banca tradicional: una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024.

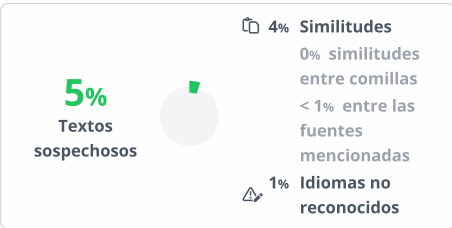
**SUCONOTA GUERRERO LENIN CRISTHIAN
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**RIVADENEIRA SALCEDO DANIEL ANDRES
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

OLAYA CUM RONNY LEONARDO

**MACHALA
2025**

Cooperativas de ahorro y crédito vs banca tradicional una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024.. (1)



Nombre del documento: Cooperativas de ahorro y crédito vs banca tradicional una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024.. (1).docx	Depositante: RONNY LEONARDO OLAYA CUM	Número de palabras: 11.606
ID del documento: 692f3b9959cd3fd278d257cb2f5277a62c7a5c3	Fecha de depósito: 17/7/2025	Número de caracteres: 83.362
Tamaño del documento original: 381,55 kB	Tipo de carga: interface	
Autores: Daniel Andrés Rivadeneira Salcedo, Lenin Cristian Suconota Guerrero	fecha de fin de análisis: 17/7/2025	



Fuentes de similitudes

Fuentes principales detectadas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 Documento de otro usuario #024c14 Viene de de otro grupo 1 fuente similar	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (41 palabras)
2	 Documento de otro usuario #8e0b83 Viene de de otro grupo	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (44 palabras)
3	 Documento de otro usuario #be11d8 Viene de de otro grupo	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (47 palabras)
4	 doi.org https://doi.org/10.23913/RIDE.V11I21.717	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (30 palabras)
5	 doi.org https://doi.org/10.33996/revistahorizontes.v7i31.683	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (26 palabras)

Fuentes con similitudes fortuitas

Nº	Descripciones	Similitudes	Ubicaciones	Datos adicionales
1	 revistas.uncp.edu.pe Análisis comparativo entre cooperativas de ahorro y crédi... https://revistas.uncp.edu.pe/index.php/socialium/article/download/1000/1144	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (19 palabras)
2	 repositorio.utmachala.edu.ec https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/21198/1/Trabajo_Titulacion_1387.pdf	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (25 palabras)
3	 doi.org https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3.1073	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (18 palabras)
4	 revistas.uide.edu.ec https://revistas.uide.edu.ec/index.php/innova/article/view/1828	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)
5	 www.593dp.com Modelos administrativos y organización de MIPYMES de Mach... https://www.593dp.com/index.php/593_Digital_Publisher/article/download/722/820	< 1%		 Palabras idénticas: < 1% (20 palabras)

Fuentes mencionadas (sin similitudes detectadas) Estas fuentes han sido citadas en el documento sin encontrar similitudes.

1	 https://doi.org/10.13140/RG.2.2.35214.92488
2	 https://doi.org/10.32351/rca.v6.230
3	 https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/2132/CAF_PYMES_ECUADOR.pdf
4	 https://www.bancomachala.com/
5	 https://www.bancoguayaquil.com/

CLÁUSULA DE CESIÓN DE DERECHO DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO DIGITAL INSTITUCIONAL

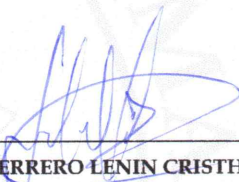
Los que suscriben, SUCONOTA GUERRERO LENIN CRISTHIAN y RIVADENEIRA SALCEDO DANIEL ANDRES, en calidad de autores del siguiente trabajo escrito titulado Cooperativas de ahorro y crédito vs banca tradicional: una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024., otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

Los autores declaran que el contenido que se publicará es de carácter académico y se enmarca en las disposiciones definidas por la Universidad Técnica de Machala.

Se autoriza a transformar la obra, únicamente cuando sea necesario, y a realizar las adaptaciones pertinentes para permitir su preservación, distribución y publicación en el Repositorio Digital Institucional de la Universidad Técnica de Machala.

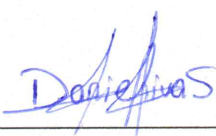
Los autores como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

Aceptando esta licencia, se cede a la Universidad Técnica de Machala el derecho exclusivo de archivar, reproducir, convertir, comunicar y/o distribuir la obra mundialmente en formato electrónico y digital a través de su Repositorio Digital Institucional, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico.



SUCONOTA GUERRERO LENIN CRISTHIAN

0706036670



RIVADENEIRA SALCEDO DANIEL ANDRES

0706605011

RESUMEN

El acceso al financiamiento es un factor determinante para el desarrollo de los microemprendimientos, especialmente en contextos donde la informalidad y la limitada capacidad de inversión dificultan el crecimiento económico, la investigación tuvo como objetivo general comparar las condiciones de financiamiento que ofrecen los bancos y las cooperativas a los microempresarios del cantón Machala durante el año 2024, considerando variables como montos otorgados, plazos de pago, tasas de interés, garantías y requisitos de acceso. El estudio se fundamentó en un enfoque cuantitativo, de tipo descriptivo y diseño no experimental, como técnicas se emplearon la revisión bibliográfica y una guía de observación, aplicada a tres bancos (Banco de Machala, Banco Pichincha y Banco Guayaquil) y tres cooperativas (JEP, Cooprogreso y Mushuc Runa). Los resultados evidenciaron que las cooperativas ofrecen condiciones más accesibles en cuanto a montos mínimos de financiamiento, plazos flexibles y requisitos menos exigentes, lo que las posiciona como una alternativa favorable para el sector microempresarial, en cambio, los bancos mantienen tasas de interés más competitivas, pero con criterios de admisión más restrictivos, la comparación permitió identificar que las cooperativas tienen un mayor grado de inclusión financiera, adaptándose mejor a la realidad económica de los pequeños negocios. Se concluye que las cooperativas representan una opción más viable y pertinente para los microempresarios de Machala, al ofrecer condiciones que promueven el acceso al crédito, fortalecen el emprendimiento local y contribuyen a la dinamización del sector productivo.

Palabras clave: Financiamiento, microempresarios, cooperativas.

ABSTRACT

Access to financing is a determining factor for the development of microenterprises, especially in contexts where informality and limited investment capacity hinder economic growth. The main objective of this research was to compare the financing conditions offered by banks and cooperatives to microentrepreneurs in the canton of Machala during the year 2024, considering variables such as amounts granted, payment terms, interest rates, guarantees, and access requirements. The study was based on a quantitative approach, descriptive in nature, and employed a non-experimental design. The techniques used included bibliographic review and an observation guide, applied to three banks (Banco de Machala, Banco Pichincha, and Banco Guayaquil) and three cooperatives (JEP, Cooprogreso, and Mushuc Runa). The results showed that cooperatives offer more accessible conditions in terms of minimum financing amounts, flexible payment terms, and less demanding requirements, positioning them as a favorable alternative for the microenterprise sector. On the other hand, banks maintain more competitive interest rates but with more restrictive admission criteria. The comparison revealed that cooperatives exhibit a higher degree of financial inclusion, better adapting to the economic reality of small businesses. It is concluded that cooperatives represent a more viable and relevant option for microentrepreneurs in Machala, as they offer conditions that promote access to credit, strengthen local entrepreneurship, and contribute to the dynamization of the productive sector.

Keywords: *Financing, microentrepreneurs, cooperatives.*

DEDICATORIA I

En primer lugar, dedico este trabajo a Dios, por ser mi guía, fuerza y esperanza en todo momento. Gracias por darme la sabiduría, la paciencia y la determinación necesarias para alcanzar esta meta.

A mis queridos padres, Fernando e Italia, quienes, con su amor incondicional, sacrificio y apoyo constante han sido la base fundamental de todo lo que soy. Gracias por enseñarme el valor de la perseverancia y por siempre creer en mí en todo momento.

Además, a mis hermanas, Bianca y Paulette, quienes con su compañía ha sido mi mayor motivación para seguir adelante.

Daniel Andrés Rivadeneira Salcedo

DEDICATORIA II

El siguiente trabajo de titulación se lo dedico en primer lugar a Dios, quien ha sido mi guía en la toma de decisiones sabias, mi fortaleza en todo momento y, especialmente, en este proceso de formación profesional, permitiéndome superar los desafíos de manera positiva y constante.

A mi amada esposa **Marina**, por ser mi compañera incondicional, por su amor, paciencia y apoyo constante a lo largo de todo este viaje. Gracias por confiar en mí, incluso en los momentos más difíciles.

A mi hijo **Thiago**, quien es mi mayor fuente de inspiración y el motor que impulsa mi lucha diaria. Que esta tesis sea un reflejo del esfuerzo y la dedicación que espero enseñarte con mi ejemplo.

Este logro es tan mío como suyo. Con todo mi amor.

Lenin Cristhian Suconota Guerrero

AGRADECIMIENTO I

Doy gracias a Dios por ser la base de mi vida, por colmarme de amor, fe, perseverancia y paciencia para superar cada obstáculo. A mis padres, por su amor incondicional y su constante respaldo en mi educación, inculcándome valores y virtudes que han sido esenciales en mi formación personal; sin ellos, este logro no habría sido posible. A mis docentes, por su entrega y compromiso al compartir sus conocimientos y orientarme a lo largo de este camino. Y a mí amigo y compañero de carrera, Lenin, por hacer de la vida universitaria una experiencia más grata, en la cual estuvimos apoyándonos mutuamente y ayudándonos a salir adelante.

Daniel Andrés Rivadeneira Salcedo

AGRADECIMIENTO II

Agradezco a Dios por haberme sostenido hasta este momento, brindándome fortaleza en cada desafío. A mi familia, por su apoyo incondicional, sus sabios consejos y el amor que me han ofrecido a lo largo de todo este proceso. A mis docentes, por guiarme con su enseñanza y motivarme a seguir creciendo profesionalmente. Y a mi gran amigo Daniel, compañero de universidad, por su valiosa ayuda, su apoyo incondicional y su amistad sincera en cada etapa de este camino."

Lenin Cristhian Suconota Guerrero

ÍNDICE DE CONTENIDO

INTRODUCCIÓN	7
CAPITULO I	9
GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO	9
1.1 Tema de la Investigación.....	9
1.2 Objeto de Estudio	9
1.3 Contextualización	10
1.5 Hecho de Interés	12
1.5.1. Problemática del tema de estudio	12
1.6 Justificación.....	13
1.7 Objetivos.....	14
1.7.1. Objetivo General	14
1.7.2. Objetivos Específicos	14
CAPÍTULO II.....	16
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA - EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO	16
2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia	16
2.1.1. Paradigma de la investigación	16
2.2. Bases Teóricas	17
2.2.1. Marco conceptual del sistema financiero	17
2.2.2. Cooperativas de ahorro y crédito	20
2.2.3. Banca tradicional.....	23
2.2.4. Microempresas en el contexto ecuatoriano	26
2.2.5. Acceso al financiamiento y comparación entre entidades	29
CAPÍTULO III	33
PROCESO METODOLÓGICO	33
3.1. Diseño y tradición de la investigación	33
3.1.1. Enfoque.....	33

3.1.2. Paradigma.....	33
3.1.3. Método	34
3.1.4. Tipo de investigación.....	35
3.1.5. Diseño no experimental.....	36
3.1.6. Técnicas e instrumentos de aplicación	36
3.2 Unidad de Estudio.....	37
3.2.1. Población y Muestra.....	37
3.3 Procedimiento de recolección de datos	38
3.3.1. Guía de Observación	38
3.3.2. Proceso de recolección de datos en la investigación.....	40
3.4. Sistema de Categorización en el análisis de Datos	41
CAPÍTULO IV.....	43
RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	43
4.1. Descripción y argumentación teórica de resultados	43
4.1.1. Montos de financiamiento.....	44
4.1.2. Plazos de pago	45
4.1.3. Tasas de interés	46
4.1.4. Garantías y requisitos.....	47
4.1.5. Tiempo de aprobación	47
4.2. Argumentación teórica de los resultados.....	48
4.3. Conclusiones	49
4.4. Recomendaciones	50
Anexos.....	52

INTRODUCCIÓN

El acceso al financiamiento constituye un pilar fundamental para la sostenibilidad y el crecimiento del sector microempresarial en un contexto económico como el ecuatoriano, donde la informalidad y la falta de capital inicial limitan las oportunidades de desarrollo y, al mismo tiempo, los productos crediticios de bancos y cooperativas resultan esenciales para dinamizar negocios, generar empleo y fortalecer el tejido productivo local, sin embargo persisten diferencias sustanciales entre los servicios que ofrecen las distintas entidades del sistema.

En el cantón Machala los microempresarios afrontan desafíos para acceder a fuentes formales de financiamiento no solo por los requisitos exigidos por las instituciones sino también por la limitada información disponible para comparar condiciones, de modo que esta carencia de datos conduce a decisiones desinformadas que comprometen la estabilidad económica de los emprendimientos y, por tanto, resulta crucial analizar las características diferenciadoras de los productos financieros bancarios y cooperativos.

La relevancia del estudio radica en evidenciar las ventajas y limitaciones de cada tipo de institución financiera como un insumo útil tanto para microempresarios en proceso de toma de decisiones como para actores del sistema financiero que diseñan estrategias de inclusión efectivas y, de igual manera, en contribuir al fortalecimiento de políticas públicas y programas de apoyo técnico en la formalización de negocios, lo cual representa un aporte concreto al desarrollo económico local y regional.

El objetivo general de la investigación consiste en comparar las condiciones de financiamiento que ofrecen bancos y cooperativas a microempresarios del cantón Machala durante 2024, para lo cual se plantearon objetivos específicos orientados a analizar montos, describir plazos y condiciones de pago y comparar tasas de interés y

requisitos de acceso entre las entidades seleccionadas, empleando una metodología de enfoque cuantitativo bajo un diseño no experimental de tipo descriptivo con técnicas de revisión bibliográfica y guía de observación aplicada a tres bancos y tres cooperativas con presencia activa en la ciudad durante el primer semestre de 2024 y enfocándose en microempresas formales e informales.

En cuanto a su organización, el presente trabajo se estructura en cuatro capítulos; el Capítulo I expone el planteamiento del problema, los objetivos, la justificación y la delimitación del estudio, proporcionando el fundamento general de la investigación, el Capítulo II desarrolla el marco teórico, en el cual se abordan los principales conceptos relacionados con el financiamiento bancario y cooperativo, así como estudios previos vinculados al acceso al crédito en el sector microempresarial, mientras que el Capítulo III detalla el diseño metodológico, incluyendo el enfoque, tipo de investigación, técnicas e instrumentos utilizados, y la matriz de operacionalización de variables. Por último, el Capítulo IV presenta los resultados obtenidos a través del análisis comparativo, la interpretación de los datos y la argumentación teórica, además de las conclusiones y recomendaciones derivadas de los hallazgos.

CAPITULO I

GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 Tema de la Investigación

Cooperativas de ahorro y crédito vs banca tradicional: una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024.

1.2 Objeto de Estudio

El acceso al financiamiento constituye un pilar fundamental en el desarrollo y sostenibilidad de las microempresas, siendo la disponibilidad de recursos financieros un determinante clave para su expansión, innovación y permanencia en el mercado. Sin embargo, muchas de estas organizaciones enfrentan obstáculos significativos para obtener créditos, ya sea por la rigidez de los requisitos bancarios o por la limitada capacidad de respuesta institucional.

Desde una perspectiva financiera es pertinente analizar el papel que desempeñan las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC) y la banca tradicional en el ecosistema financiero del sector empresarial, las COAC se han posicionado como una alternativa flexible frente a la banca convencional, permitiendo un acceso más ágil y adaptado a las realidades de las microempresas, mientras que la banca tradicional mantiene estructuras más robustas, pero también más exigentes.

En este sentido, el presente estudio propone realizar una comparación entre las COAC y la banca tradicional desde la óptica del sector empresarial, con el objetivo de identificar las fortalezas, debilidades y oportunidades que cada modelo de intermediación financiera ofrece para el desarrollo de las microempresas, donde se busca comprender cómo la estructura de acceso, los mecanismos de evaluación crediticia y los modelos de

acompañamiento financiero impactan en las decisiones empresariales y en la contabilidad de las organizaciones.

1.3 Contextualización

Según el Banco Mundial (2020) en Europa destacan que las entidades cooperativas de ahorro y crédito también conocidas como cooperative banks han demostrado una capacidad notable para respaldar a las PYMES frente a las barreras impuestas por la banca tradicional, en este contexto, informes del EIF y la Comisión Europea señalan que estas instituciones realizan una parte significativa del financiamiento a microempresas gracias a su presencia local, su cultura de gobernanza democrática y su enfoque en valores sociales, además, este modelo ha mostrado mayor resiliencia financiera, pues, durante las crisis, las cooperativas mantienen niveles más bajos de pérdidas comparadas con los bancos convencionales lo que favorece la continuidad del flujo crediticio a las MIPYMES.

En el caso de Ecuador, según datos de la CAF y del INEC correspondientes a 2020, las microempresas representan aproximadamente el 91,9 % de la estructura empresarial del país, mientras que las PYMES registran una participación del 7,6 %, realizando el 26,6 % del total de ventas nacionales, aun así, más del 60 % de los empresarios reconoce dificultades para acceder a financiamiento a precios de mercado, lo que limita severamente su capacidad de inversión y operación, en respuesta entidades como la CAF han aprobado líneas de crédito por más de USD 400 millones dirigidas a fortalecer el financiamiento de las pequeñas empresas en Ecuador (CAF, 2023).

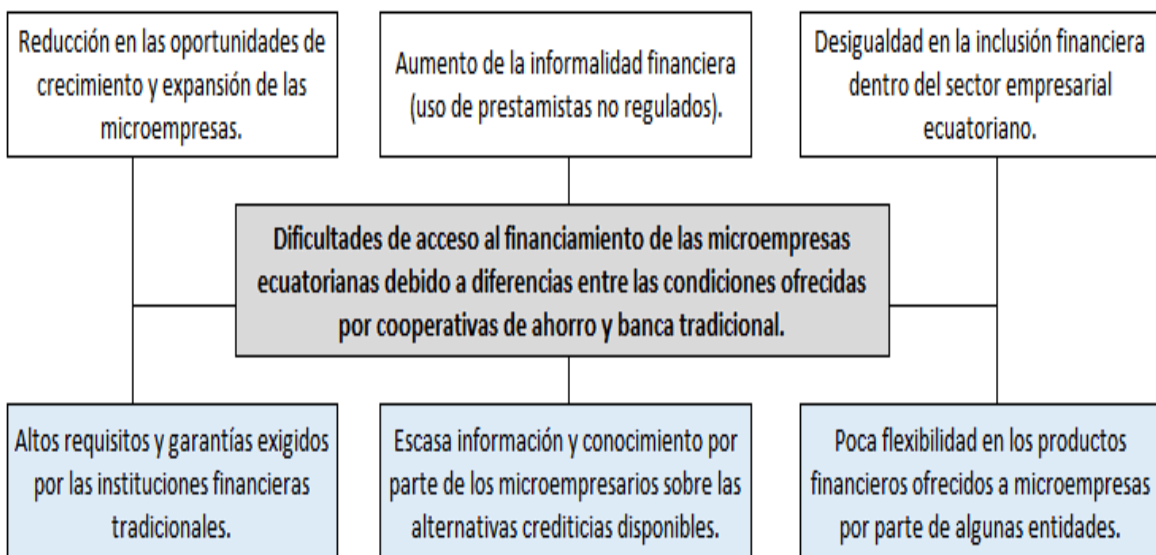
Mientras que en Machala, los registros del año 2020 indican que alrededor del 95 % de las empresas en el cantón son PYMES, y que estas aportan entre el 68 % y el 72 % del empleo local, representando un componente esencial del desarrollo económico regional,

no obstante, durante la pandemia del COVID-19 se observa una reducción en el número de empresas y en los ingresos generados, evidenciando la fragilidad de estas unidades productivas frente a restricciones crediticias y choques externos (Nagua, 2022).

Por su parte, el acceso al financiamiento formal continúa siendo una de las principales limitaciones para el fortalecimiento y crecimiento de las microempresas, según el estudio realizado por Carvajal et al. (2019), los gerentes de microempresas ubicadas en esta localidad coinciden en que tanto las cooperativas de ahorro y crédito como los bancos tradicionales imponen condiciones restrictivas para la concesión de créditos, lo que genera una barrera de entrada significativa para este tipo de unidades productivas. Los requisitos relacionados con garantías reales, historial crediticio y documentos tributarios actualizados dificultan que las microempresas puedan cumplir con los estándares exigidos por las entidades financieras.

1.4. Árbol Del Problema

Efecto



1.5.Hecho de Interés

1.5.1. Problemática del tema de estudio

En el contexto ecuatoriano, las microempresas enfrentan serias dificultades para acceder a financiamiento formal lo cual representa una barrera significativa para su crecimiento y consolidación, esta problemática se ve agravada por las diferencias entre las condiciones crediticias que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito y la banca tradicional, situación que genera desigualdad en las oportunidades de financiamiento. Uno de los principales factores causantes es la exigencia de altos requisitos y garantías por parte de las instituciones financieras tradicionales lo que excluye a gran parte del sector microempresarial que no cuenta con historial crediticio robusto o activos formales.

Además, se evidencia una escasa información y conocimiento por parte de los microempresarios respecto a las alternativas crediticias disponibles lo cual limita su capacidad para tomar decisiones financieras informadas, a esta realidad se suma la poca flexibilidad en los productos financieros ofrecidos por algunas entidades que no se ajustan a las dinámicas ni a las necesidades reales de las microempresas, especialmente en contextos económicos vulnerables o emergentes.

Como consecuencia de estas limitaciones, muchas microempresas recurren a fuentes informales de financiamiento como prestamistas no regulados, lo que incrementa su exposición a condiciones crediticias desventajosas y sin respaldo legal, esta situación contribuye a la desigualdad en la inclusión financiera dentro del sector empresarial ecuatoriano, al restringir el acceso equitativo a oportunidades de desarrollo. También se destaca la falta de acceso adecuado al crédito formal reduce significativamente las posibilidades de crecimiento y expansión de las microempresas, afectando su sostenibilidad y su impacto económico local.

1.6. Justificación

La decisión de investigar acerca de la relación entre las cooperativas de ahorro y crédito y la banca tradicional, desde la perspectiva del sector empresarial, se basa en la necesidad de comprender las barreras que enfrentan las microempresas en su acceso al financiamiento formal, en ciudades como Machala donde las MIPYMES constituyen un componente esencial del desarrollo económico, estas organizaciones encuentran dificultades significativas para obtener crédito, ya sea por las exigencias estrictas del sistema financiero tradicional o por la falta de productos adaptados a su realidad operativa.

Ante esta situación, se considera relevante analizar comparativamente el papel que cumplen las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) frente a las instituciones bancarias tradicionales, estas primeras han ganado terreno en sectores empresariales emergentes gracias a su flexibilidad, tasas más accesibles y vínculos más estrechos con las economías locales. Por su parte, la banca tradicional mantiene un enfoque más conservador, sustentado en criterios de riesgo estandarizados que, si bien responden a normativas financieras, excluyen a una gran proporción de pequeños empresarios, por lo que evaluar ambas alternativas permitirá identificar cuál de estas entidades ofrece mejores condiciones para apoyar el crecimiento sostenido de las microempresas.

En este contexto, el presente proyecto se fundamenta en literatura científica reciente, artículos académicos, informes económicos y fuentes institucionales relacionadas con el crédito empresarial, el comportamiento financiero de las microempresas y la inclusión financiera. A través de este estudio se pretende analizar el acceso, condiciones y resultados del financiamiento otorgado por las COAC y la banca tradicional en el entorno empresarial de Machala, con un enfoque empírico y sustentado metodológicamente que permita extraer conclusiones válidas, objetivas y aplicables a escenarios similares.

- **Variable independiente:** Cooperativa de ahorro y crédito vs banca tradicional.
- **Variable dependiente:** Acceso al financiamiento de microempresas

La importancia de las microempresas en Ecuador radica en su destacada contribución al tejido económico y social, al generar empleo, promover la innovación y dinamizar la economía local. No obstante, muchas de estas empresas enfrentan obstáculos estructurales para financiar sus operaciones o expandir sus actividades (García, 2021). Por ello, comprender cuál entidad financiera cooperativa o banco responde mejor a sus necesidades es una tarea prioritaria, este estudio permitirá no solo identificar buenas prácticas, sino también proponer estrategias que promuevan una inclusión financiera más equitativa y que fortalezcan el entorno empresarial de las microempresas en el Ecuador actual.

Según Luciani (2019) el financiamiento constituye un eje transversal en el desempeño y viabilidad de las microempresas, pues las condiciones de acceso al crédito influyen directamente en su sostenibilidad y competitividad, evaluar dichas condiciones permite comprender mejor el uso de los recursos financieros y proyectar políticas que favorezcan el desarrollo de estos emprendimientos. Esto cobra especial relevancia en zonas como Machala y otras regiones con fuerte presencia de microempresas, donde el crecimiento empresarial depende en gran medida de un sistema financiero accesible, diversificado y funcional.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo General

Analizar las diferencias en el acceso al financiamiento que tienen las microempresas ecuatorianas, mediante una comparación de los servicios crediticios brindados por las cooperativas de ahorro y crédito y la banca tradicional, con el fin de identificar cuál de

estas entidades representa una opción más accesible y favorable para el fortalecimiento financiero de dichas microempresas durante el año 2024.

Objetivos Específicos

- Identificar las características del financiamiento brindado por la banca tradicional a las microempresas ecuatorianas durante el mismo periodo.
- Describir las condiciones, requisitos y modalidades de financiamiento que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito a las microempresas en el año 2024.
- Comparar las ventajas y desventajas del acceso al crédito en cooperativas y banca tradicional desde la perspectiva de los microempresarios.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA - EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia

2.1.1. *Paradigma de la investigación*

El paradigma positivista se sustenta en el análisis empírico, objetivo y cuantificable de los fenómenos sociales, permitiendo identificar relaciones causales y establecer generalizaciones a partir de datos observables; en el contexto de la presente investigación resulta pertinente debido a que se busca comparar, mediante evidencia estadística, las condiciones de acceso al financiamiento que brindan las cooperativas de ahorro y crédito frente a la banca tradicional a las microempresas ecuatorianas durante el año 2024, y, como explica Iranzo (2020), dicho paradigma se orienta hacia la medición de variables y la verificación de hipótesis, lo cual garantiza conclusiones con alto grado de validez y confiabilidad.

Esta elección epistemológica posibilita estructurar el estudio a partir del uso de instrumentos estandarizados, como el análisis de indicadores financieros los cuales facilitan la recolección de datos precisos sobre tasas de interés, montos otorgados, plazos, tiempos de respuesta y requisitos exigidos por ambas instituciones; de esta manera el análisis comparativo se fundamenta en variables objetivas que revelan diferencias significativas entre el modelo cooperativo y el bancario, dado que, según Guao (2022), el paradigma positivista resulta eficaz para evaluar fenómenos económicos y financieros cuando se dispone de información cuantificable y se pretende establecer patrones consistentes entre los grupos estudiados.

Al aplicarse este enfoque la investigación no solo evidencia las disparidades en el acceso al crédito desde una perspectiva empírica, sino que también ofrece insumos para la formulación de políticas públicas orientadas a mejorar la inclusión financiera de las microempresas; conforme señala Amézquita (2021), el paradigma positivista permite una aproximación rigurosa al fenómeno al brindar resultados verificables y útiles para la toma de decisiones en el ámbito económico, de modo que se espera que los hallazgos derivados del estudio ofrezcan un panorama comparativo claro y fundamentado con base en datos recogidos de forma sistemática durante el periodo de análisis.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Marco conceptual del sistema financiero

2.2.1.1. Definición del sistema financiero ecuatoriano

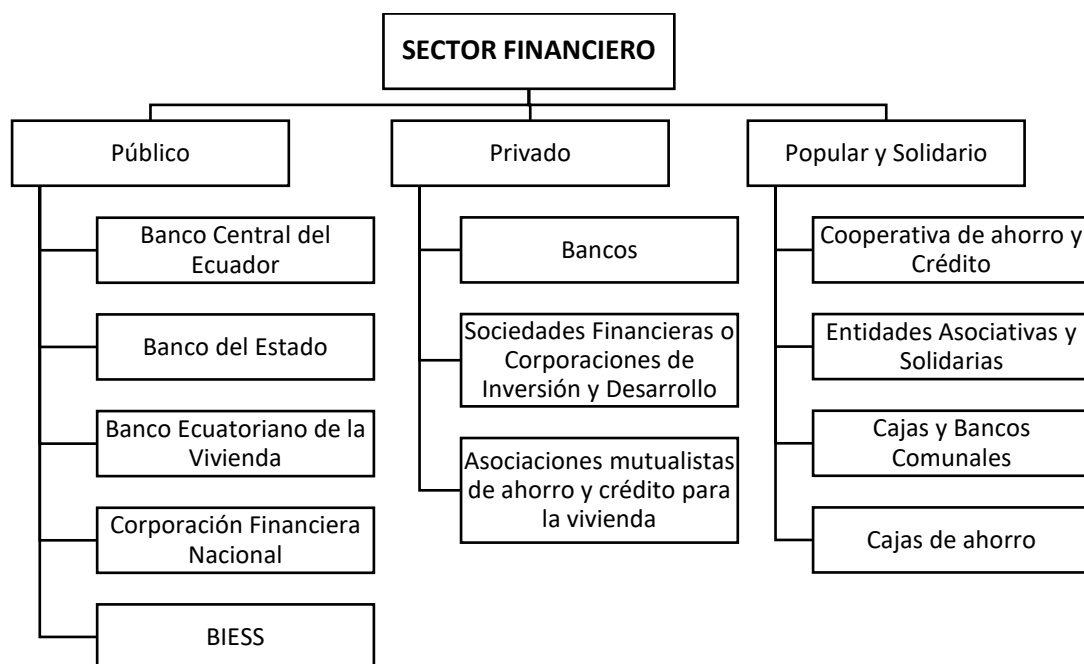
El sistema financiero ecuatoriano se define como el conjunto de instituciones, normas y mecanismos destinados a facilitar la circulación del dinero y la asignación eficiente de recursos dentro de la economía nacional, para Ordóñez et al. (2020) este sistema actúa como intermediario entre los agentes económicos que disponen de excedentes de capital y aquellos que requieren financiamiento, promoviendo así el ahorro, la inversión y el consumo, de modo que el sistema financiero constituye un pilar esencial para la estabilidad macroeconómica y el desarrollo sostenible del país ya que permite canalizar los recursos hacia actividades productivas y mitigar riesgos financieros mediante regulaciones específicas.

2.2.1.2. Estructura del sistema financiero ecuatoriano

La estructura del sistema financiero ecuatoriano responde a un diseño institucional mixto que articula organismos públicos y privados con el objetivo de ofrecer servicios financieros diversos a todos los sectores sociales, según la Superintendencia de Control

del Poder de Mercado (2014); en este marco el sistema se organiza en tres grandes componentes: el sistema financiero privado, el sistema financiero público y el sistema popular y solidario, cada componente alberga entidades con características operativas, normativas y objetivos específicos, lo que permite una cobertura amplia del mercado y fomenta la inclusión financiera, además esta organización facilita la distribución del crédito, la captación del ahorro, la regulación monetaria y el fortalecimiento de la economía nacional mediante una oferta diferenciada adaptada a distintos tipos de usuarios.

Figura 1. Estructura del sistema financiero



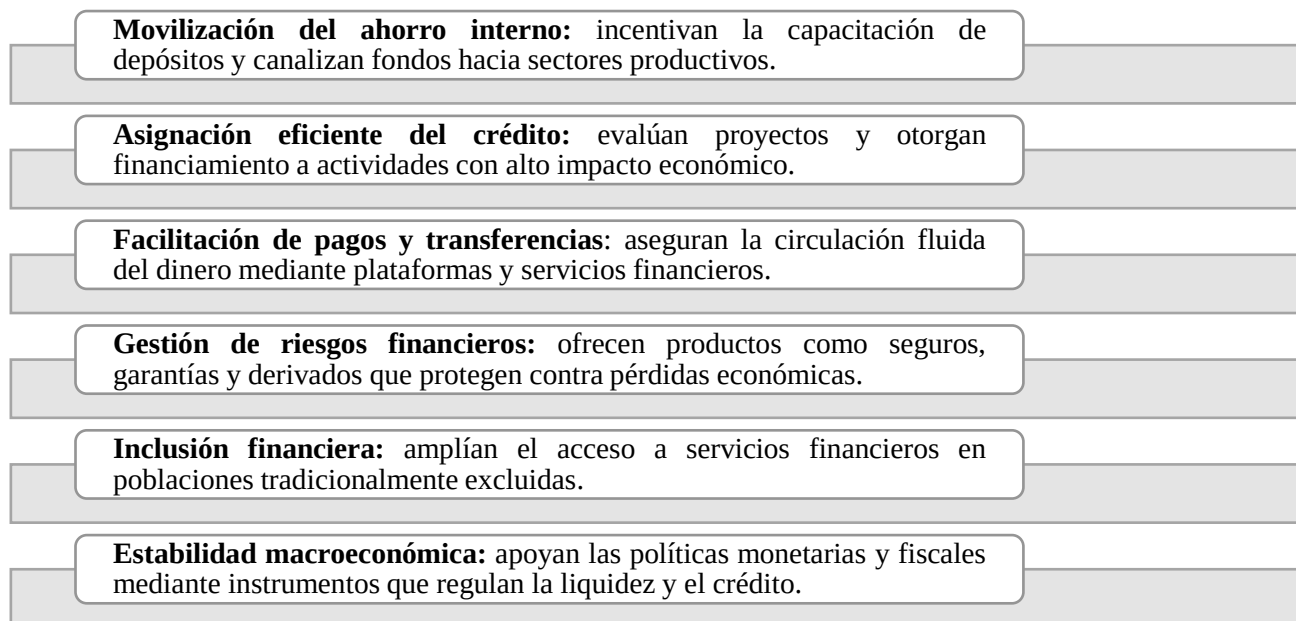
- Sistema financiero privado: integrado por bancos privados, mutualistas, sociedades financieras, compañías de seguros y casas de valores. Su actividad se rige por la normativa emitida por la Superintendencia de Bancos y la Junta de Política y Regulación Financiera.

- Sistema financiero público: conformado por entidades como el Banco del Pacífico (en proceso de venta), el Banco de Desarrollo del Ecuador (BDE), BanEcuador y la Corporación Financiera Nacional (CFN). Su función principal es financiar proyectos estratégicos y promover el desarrollo de sectores prioritarios.
- Sistema financiero popular y solidario: incluye cooperativas de ahorro y crédito, cajas de ahorro y fondos comunales, reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, atienden a comunidades rurales, sectores informales y grupos vulnerables con un enfoque de economía social.

2.2.1.3. Funciones de las instituciones financieras en el desarrollo económico

Cabe señalar que, las instituciones financieras desempeñan un papel clave en el desarrollo económico, esto debido a que canalizan recursos monetarios hacia actividades productivas, además, impulsan el consumo y con ello facilitan el comercio, lo cual fortalece la estabilidad del sistema económico, lo que contrasta con lo mencionado con el Sistema Financiero Nacional (2011), la cual detalla que estas entidades movilizan el ahorro interno, distribuyen el crédito de manera eficiente y ofrecen instrumentos de cobertura frente a riesgos.

Figura 2. Funciones de las Instituciones Financieras

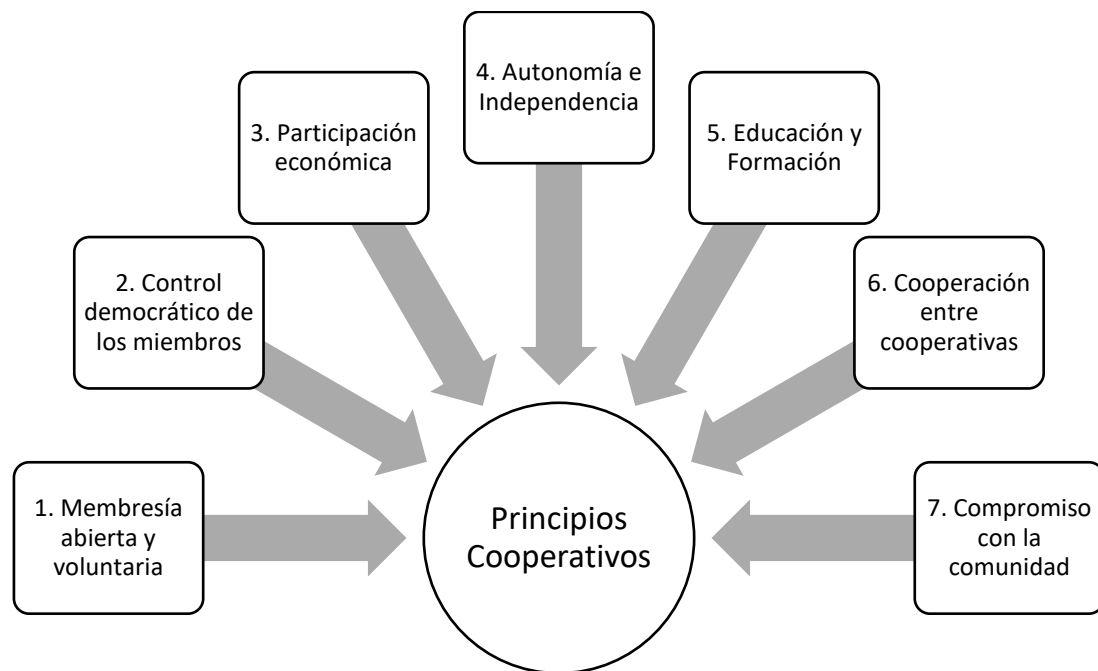


2.2.2. Cooperativas de ahorro y crédito

2.2.2.1. Naturaleza jurídica y principios cooperativos

Según Morillo (2020) indica que las cooperativas de ahorro y crédito se constituyen como organizaciones de carácter asociativo y sin fines de lucro, cuyo fundamento legal en Ecuador se halla en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria; estas entidades funcionan bajo el principio de propiedad colectiva y gestión democrática de sus socios, además se rigen por siete principios internacionalmente reconocidos:

Figura 3. Principios Cooperativos



2.2.2.2. Tipos de servicios financieros ofrecidos por las cooperativas

Morillo (2020) precisa que las cooperativas de ahorro y crédito proporcionan una gama amplia de servicios financieros orientados a satisfacer las necesidades económicas de sus socios, en especial de aquellos con acceso limitado al sistema bancario tradicional; estas entidades priorizan la inclusión financiera, el fortalecimiento de emprendimientos locales y la generación de bienestar colectivo; los productos que ofrecen guardan similitud con los de las instituciones bancarias, aunque se ajustan a las condiciones y capacidades de los asociados, entre los cuales destacan:

- Cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo: para fomentar el hábito del ahorro entre sus miembros.
- Créditos personales y productivos: dirigidos al consumo, emprendimientos, vivienda, salud y educación.
- Transferencias y pagos de servicios: facilitan operaciones como pagos de servicios básicos y giros nacionales.

- Seguros y micro seguros: ofrecen protección ante riesgos comunes con coberturas accesibles.
- Educación financiera: brindan formación continua para el manejo responsable del dinero y la planificación financiera familiar.

2.2.2.3. Ventajas y limitaciones de las cooperativas frente al sector empresarial

Las cooperativas de ahorro y crédito presentan ventajas frente a las entidades del sector empresarial tradicional, sin embargo, también enfrentan limitaciones que deben considerarse, según Morales (2022) su principal fortaleza radica en la capacidad para democratizar el acceso al crédito, ofrecer condiciones más humanas y responder a las necesidades reales de sus socios; no obstante, su modelo afronta desafíos estructurales y de sostenibilidad.

Tabla 1. *Ventajas y Limitaciones de Cooperativas*

Ventajas	Limitaciones
• Mayor inclusión financiera para sectores vulnerables. • Tasas de interés competitivas y accesibles. • Participación activa de los socios en la gestión. • Redistribución equitativa de los excedentes.	• Limitada capacidad tecnológica y operativa frente a grandes bancos. • Dependencia de la confianza y participación activa de los socios. • Mayor exposición a riesgos de gobernanza por falta de profesionalización. • Acceso restringido a mercados de capital y fondos internacionales.

Nota: *Las limitaciones y ventajas también dependerán de la cooperativa de crédito, pero las presentadas son las mas comunes.*

2.2.2.4. Participación de las cooperativas en el financiamiento a microempresas

Las cooperativas de ahorro y crédito cumplen un rol fundamental en el financiamiento de microempresas, es decir, facilitan el acceso a crédito productivo para unidades económicas que, por su tamaño o informalidad, no califican en el sistema bancario tradicional, cabe señalar que según Faz et al. (2022), estas instituciones canalizan recursos hacia sectores emprendedores y, al mismo tiempo, promueven la autogestión, el empleo local y el desarrollo sostenible, por otra parte, en el Ecuador muchas microempresas encuentran en las cooperativas una alternativa viable para iniciar o fortalecer sus actividades económicas; este tipo de financiamiento, basado en la cercanía con el socio y el conocimiento del contexto local, contribuye significativamente a la dinamización de la economía popular y solidaria, fortalece los circuitos económicos locales y fomenta la inclusión productiva.

2.2.3. Banca tradicional

2.2.3.1. Características generales de la banca comercial en Ecuador

Por otra parte, la banca comercial en Ecuador se caracteriza por intermediar entre los agentes con excedentes y quienes demandan financiamiento, ya que capta depósitos y otorga créditos dentro del marco del Código Orgánico Monetario y Financiero; esta actividad es supervisada por la Superintendencia de Bancos y concentra una porción considerable de los activos y depósitos del sistema, de manera que un número reducido de entidades, entre las que constan privadas y algunas públicas, dominan un mercado que asemeja a un modelo oligopólico, así mismo, cabe señalar que estas instituciones ofrecen una amplia gama de productos y servicios financieros que abarcan cuentas, préstamos, transferencias y seguros, operan bajo estándares estrictos de supervisión y emplean tecnología avanzada en canales digitales como la banca móvil y la red de corresponsales,

recurso que expande de forma significativa su cobertura geográfica (Banco Internacional, 2021).

2.2.3.2. Servicios financieros dirigidos a microempresas

Según la Corporación Financiera Nacional (2018) la banca comercial ecuatoriana ofrece servicios específicos para microempresas, aunque enfrenta retos de cobertura y accesibilidad; en numerosos casos los criterios de rentabilidad llevan a catalogar este segmento como menos atractivo, por lo que las entidades diseñan productos adaptados y habilitan canales alternativos para atenderlo; entre los servicios orientados a microempresas se encuentran:

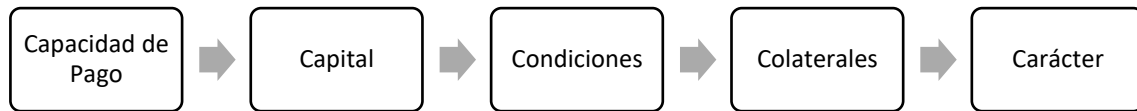
Tabla 2. *Servicios financieros de la banca comercial para microempresas*

Producto/Servicio	Descripción
Créditos productivos y comerciales	Préstamos de corto a mediano plazo destinados a capital de trabajo, adquisición de insumos o herramientas.
Cuentas empresariales	Cuentas corrientes y de ahorro diseñadas para empresas, ajustadas al flujo de caja de pequeñas unidades productivas.
Canales de corresponsales no bancarios	Agentes ubicados en tiendas y farmacias que permiten realizar depósitos, retiros y pagos sin necesidad de acudir a una agencia.
Asesoría y educación financiera	Talleres y soporte técnico para la formalización y gestión de negocios, promovidos en alianza con cooperativas o banca de desarrollo.

Nota: *La tabla muestra los principales servicios que la banca comercial ofrece a microempresas en Ecuador.*

2.2.3.3. Requisitos y criterios de evaluación crediticia

Figura 4. *Criterios de Evaluación Crediticia*



El acceso al crédito en la banca comercial ecuatoriana depende de requisitos formales y de una evaluación sustentada en indicadores financieros y cualitativos; el análisis crediticio incorpora las “5 C”, como los establecidos en la imagen que sirven para determinar la viabilidad del préstamo; adicionalmente se exigen documentos como estados financieros, historial crediticio, garantías y un plan de negocio, requisito aplicado con mayor énfasis en micro y pequeñas empresas; estudios recientes muestran que los bancos ponderan los indicadores de la siguiente manera: liquidez 30 %, endeudamiento 20 %, rentabilidad 25 %, historial crediticio 15 % y flujo de caja operativo 10 %, distribución que persigue mejorar la transparencia, aumentar la eficiencia y mitigar el riesgo operativo (Carrera & Noroña, 2025).

2.2.3.4. Percepción empresarial sobre el acceso al crédito bancario

Desde la perspectiva de los empresarios el acceso al crédito bancario en Ecuador se percibe con frecuencia como un proceso complejo debido a barreras tanto estructurales como subjetivas; la sensación de alto riesgo asumida por los bancos se fundamenta en la falta de garantías reales, en la limitación de historiales crediticios y en los costos financieros elevados, de modo que genera desconfianza entre las micro y pequeñas empresas; de acuerdo con la OCDE (2017) citado por Ordoñez y Proaño (2025) destacan que estas condiciones restrictivas dificultan el financiamiento formal, sobre todo cuando

las unidades productivas carecen de activos colaterales o de una contabilidad organizada; en consecuencia muchas optan por fuentes de financiamiento informal con tasas de interés superiores, lo cual repercute negativamente en su capacidad de crecimiento, innovación y desarrollo sostenible.

2.2.4. Microempresas en el contexto ecuatoriano

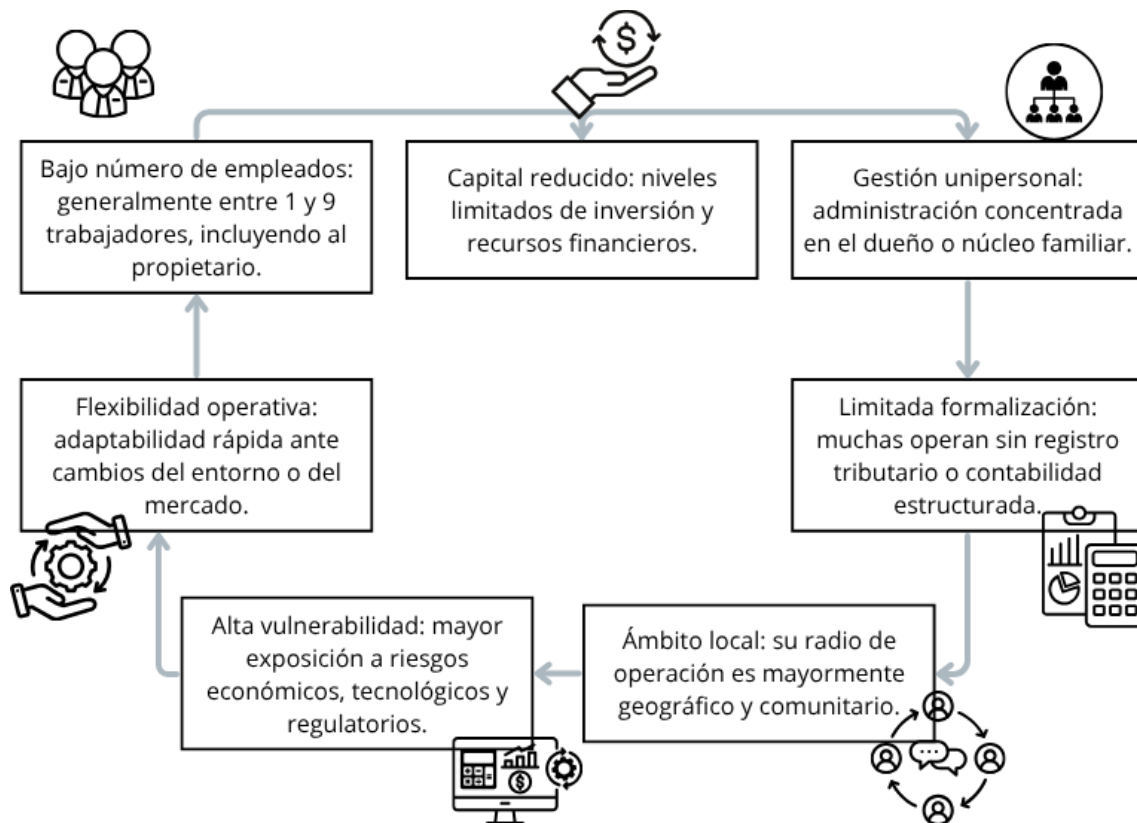
2.2.4.1. Definición de las Microempresa

Las microempresas constituyen unidades productivas de pequeña escala; están integradas por una o pocas personas y pueden operar en el ámbito formal o en el informal; según la Ley Orgánica de Fomento Productivo (2018) y el Servicio de Rentas Internas del Ecuador se considera microempresa a aquella que registra ingresos anuales inferiores a USD 300 000 y emplea hasta nueve personas; de acuerdo con la Chisag y Goyes (2023) este tipo de emprendimiento cumple un rol esencial en las economías latinoamericanas, especialmente en la generación de empleo, la dinamización de los mercados locales y el fortalecimiento del tejido empresarial; en consecuencia, su desarrollo se reconoce como factor clave para avanzar hacia una economía más inclusiva, resiliente y sostenible.

2.2.4.2. Características de las Microempresa

Los autores González et al. (2022) las microempresas exhiben rasgos compartidos que las distinguen dentro del tejido productivo nacional independientemente del sector en el que operen; a la luz de lo señalado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, 2022) y el Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca, dichos rasgos se concretan en las características que se detallan a continuación:

Figura 5. *Características de las Microempresas*



2.2.4.3. Clasificación de microempresas

En el contexto ecuatoriano, la clasificación de microempresas se sustenta en dos criterios principales, el número de trabajadores y los ingresos anuales, de modo que el Reglamento al Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones establece que una microempresa posee entre uno y nueve trabajadores y registra ingresos inferiores a trescientos mil dólares estadounidenses al año; a la vez, el Instituto Nacional de Estadística y Censos señala que estas unidades productivas representan alrededor del noventa y uno coma nueve por ciento del total de empresas en el país y se concentran sobre todo en los sectores de servicios y comercio, lo cual facilita el diseño de políticas públicas ajustadas al tamaño y la capacidad operativa de cada negocio (Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe, 2023).

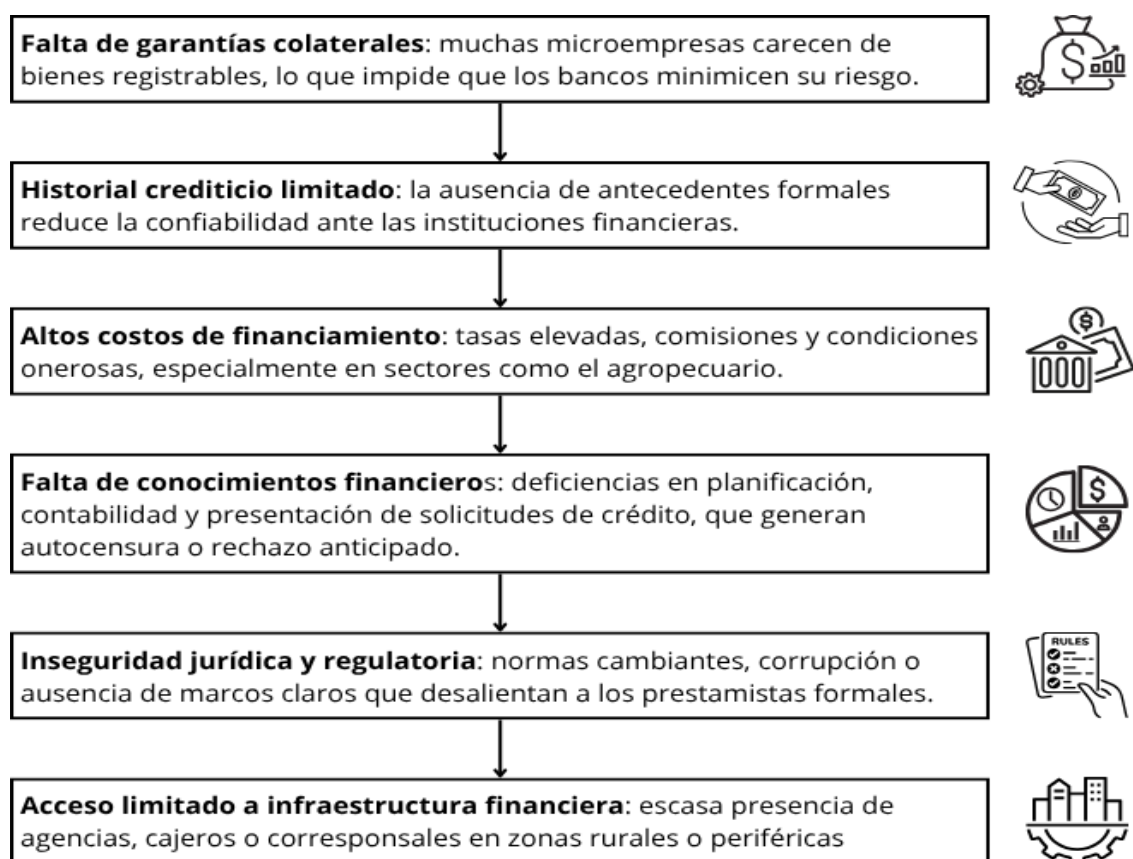
2.2.4.4. Rol económico y social de las microempresas en el país

Las microempresas desempeñan un rol fundamental en la economía nacional al generar empleo, dinamizar mercados locales y fomentar la inclusión social; según Sumba et al. (2022) estas unidades representan cerca del noventa por ciento del total de empresas en Ecuador y contribuyen significativamente al tejido productivo, especialmente en los sectores de comercio y servicios, además destacan su capacidad para crear empleo al participar activamente en la generación de plazas laborales y aportar al bienestar comunitario y la cohesión social, en muchos casos estas pequeñas unidades constituyen la única fuente de sustento de hogares urbanos y rurales, por lo que resultan esenciales para reducir la pobreza y fortalecer el desarrollo sostenible.

2.2.4.5. Principales barreras de financiamiento en microemprendimientos

El acceso a financiamiento representa uno de los desafíos más significativos para las microempresas, pues configura un entorno que limita su crecimiento y consolidación y, según la literatura y diversas investigaciones en Ecuador, dichas barreras no solo obedecen a criterios financieros sino también a factores institucionales, formativos y contextuales; como advierten Quiñonez et al. (2023), la ausencia de historial crediticio y de garantías adecuadas obstaculiza el acceso al crédito formal y, adicionalmente el entorno institucional exhibe deficiencias como inseguridad jurídica e inestabilidad regulatoria que reducen la disposición de los entes prestamistas, también se destaca las brechas de capacitación y de conocimiento empresarial, así como los elevados costos operativos que, en conjunto, propician un efecto acumulativo de exclusión financiera.

Figura 6. Principales barreras de financiamiento en microemprendimientos



2.2.5. Acceso al financiamiento y comparación entre entidades

2.2.5.1. Concepto de acceso al financiamiento y su importancia para el crecimiento empresarial

El acceso al financiamiento se concibe como la capacidad de personas o empresas para obtener recursos económicos procedentes de instituciones financieras, inversionistas o programas estatales con el objetivo de cubrir necesidades operativas, productivas o de inversión; tal como plantean Palacios et al. (2023) dicha accesibilidad implica no solo la disponibilidad de fondos, sino también condiciones justas, transparencia, inclusión y sostenibilidad; en el caso de las microempresas, contar con financiamiento adecuado permite superar barreras estructurales, optimizar el funcionamiento y reducir la vulnerabilidad frente a factores externos, de modo que en economías en desarrollo, como

la ecuatoriana, el crédito se vincula de forma directa con la formalización, la eficiencia productiva y la movilidad social.

La relevancia del financiamiento reside en su rol catalizador del crecimiento empresarial, pues posibilita que las unidades económicas se expandan, innoven, generen empleo y mejoren su competitividad; según la OCDE (dos mil diecinueve), el acceso oportuno a recursos incrementa la capacidad productiva al facilitar la adquisición de maquinaria, la contratación de personal y la mejora de la calidad de bienes y servicios; en este sentido, el crédito se configura no solo como un instrumento financiero, sino también como un mecanismo de desarrollo económico y social que, en el ámbito de las microempresas, abre la posibilidad de avanzar hacia una economía más formal, sostenible e inclusiva (Arreola et al., 2021).

2.2.5.2. Indicadores para medir el acceso al crédito en microempresas

El acceso al crédito en microempresas puede medirse mediante diversos indicadores que permiten analizar tanto la oferta de servicios financieros como la demanda efectiva del sector empresarial; según el Banco Mundial dos mil veinte dichos indicadores resultan fundamentales para diagnosticar la inclusión financiera y para diseñar políticas públicas que fortalezcan el sector productivo, además facilitan la evaluación de la eficacia de los instrumentos financieros existentes, la identificación de brechas estructurales y la orientación del financiamiento hacia sectores prioritarios; en contextos como el ecuatoriano, donde las microempresas conforman una parte significativa de la economía, estas métricas se vuelven clave para valorar su nivel de bancarización, sostenibilidad y autonomía económica (Red de Instituciones Financieras de Desarrollo, 2021).

Principales indicadores para medir el acceso al crédito en microempresas:

Tabla 3. *Indicadores para medir el acceso al crédito en microempresas*

Indicador	Descripción
Tasa de aprobación de créditos	Porcentaje de solicitudes aprobadas en relación con el total presentado por microempresas.
Monto promedio del crédito otorgado	Valor medio de los préstamos concedidos a este segmento empresarial.
Participación del crédito a microempresas en la cartera total	Proporción que representan los créditos a microempresas frente al total del sistema financiero.
Número de microempresas atendidas	Cantidad de beneficiarios directos de productos crediticios en el periodo evaluado.
Tiempo promedio de desembolso	Duración entre la solicitud del crédito y la entrega efectiva del monto aprobado.
Tasa de interés promedio aplicada	Refleja las condiciones financieras ofrecidas a este tipo de empresas.
Tasa de morosidad	Proporción de créditos vencidos respecto al total otorgado a microempresas.

Nota: *La tabla presenta los principales indicadores utilizados para evaluar el acceso al crédito en microempresas.*

2.2.5.3. Comparación de condiciones crediticias entre cooperativas y banca tradicional

La comparación entre cooperativas de ahorro y crédito y banca tradicional evidencia diferencias sustantivas en las condiciones crediticias que inciden en la accesibilidad y los costos financieros de las microempresas, porque las cooperativas manejan tasas de interés

activas más bajas en microcréditos, con promedios cercanos al veinte por ciento anual, además exigen menores requisitos de liquidez y garantías, situación que facilita el acceso a clientes sin activos significativos o historial crediticio sólido; por su parte la banca tradicional aplica tasas superiores que oscilan entre el veintidós y el treinta por ciento según el producto, aunque ofrece mayor capacidad de desembolso, plazos más estructurados y procedimientos estandarizados, características atractivas para solicitantes con historial formal y necesidad de montos elevados (Cárdenas et al., 2021).

En cuanto a los beneficios para el usuario final, las cooperativas distribuyen sus excedentes entre los socios, de modo que ofrecen tasas pasivas más competitivas, con valores que alcanzan el nueve coma seis por ciento en depósitos a plazo, y mantienen costos operativos relativamente bajos; en contraste, la banca tradicional prioriza el retorno a los accionistas, lo que se refleja en tasas pasivas cercanas al ocho coma dos por ciento, aunque supera a las cooperativas en infraestructura, cobertura geográfica y servicios tecnológicos, ventaja que le permite manejar volúmenes mayores y ofrecer una cartera de productos más diversificada, aun cuando los costos financieros resulten generalmente más elevados (Asobanca, 2019).

CAPÍTULO III

PROCESO METODOLÓGICO

3.1. Diseño y tradición de la investigación

3.1.1. Enfoque

El presente estudio adopta un enfoque cuantitativo, dado que se orienta a la recolección y análisis de datos numéricos para establecer una comparación objetiva entre las condiciones de financiamiento ofrecidas por las cooperativas de ahorro y crédito y la banca tradicional a las microempresas ecuatorianas durante el año 2024, este enfoque permite medir, mediante indicadores financieros específicos, las diferencias existentes en variables como tasas de interés, montos promedio otorgados, tiempo de desembolso, requisitos exigidos y tasas de morosidad, entre otros aspectos que inciden en el acceso al crédito.

El enfoque cuantitativo resulta pertinente porque, como señala Sampieri (2023) se fundamenta en la medición precisa de variables y en el uso de procedimientos estadísticos que garantizan la validez y confiabilidad de los resultados. En este contexto, la investigación se apoya en datos recopilados de fuentes oficiales y reportes institucionales, lo cual posibilita obtener conclusiones basadas en evidencia empírica, replicable y verificable, adecuada para sustentar decisiones orientadas a fortalecer la inclusión financiera de las microempresas.

3.1.2. Paradigma

El paradigma positivista se caracteriza por su orientación hacia la obtención de conocimientos objetivos, medibles y verificables fundamentados en la observación empírica y el uso de herramientas estadísticas, este enfoque epistemológico se basa en el

supuesto de que la realidad es externa al investigador y puede ser estudiada sin que las valoraciones personales interfieran en el análisis (Amézquita, 2021). En palabras de Miranda y Ortiz (2020) el positivismo busca explicar fenómenos a través de relaciones causales comprobables, aplicando metodologías rigurosas que permitan alcanzar resultados generalizables, su aplicación es especialmente pertinente en investigaciones que requieren contrastar datos numéricos y evaluar patrones en función de variables previamente definidas y operacionalizadas.

Desde esta perspectiva, el presente estudio adopta el paradigma positivista por su coherencia con el enfoque cuantitativo y su capacidad para facilitar una comparación objetiva entre las condiciones de financiamiento que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito y la banca tradicional, además la investigación se centra en indicadores específicos como tasas de interés, montos promedio otorgados, requisitos documentales, niveles de morosidad y plazos de pago, los cuales son susceptibles de ser medidos y contrastados, esta lógica investigativa permite analizar la información de forma estructurada, obtener evidencias empíricas sólidas y emitir conclusiones respaldadas por datos reales lo cual resulta clave para orientar futuras estrategias de acceso al crédito para el sector microempresarial ecuatoriano.

3.1.3. Método

Se emplea el método deductivo el cual permite partir de marcos teóricos y conocimientos generales sobre el sistema financiero ecuatoriano para analizar casos particulares vinculados al acceso al financiamiento en microempresas, el método se centra en la aplicación de principios generales a situaciones específicas buscando validar o contrastar hipótesis a través del examen de datos concretos y medibles (González et al., 2023). Para Yépez et al. (2024), el razonamiento deductivo facilita una estructura lógica que va de lo

general a lo particular, utilizando información comprobable para extraer conclusiones sistemáticas y objetivas.

El estudio parte de conceptos ampliamente establecidos sobre las diferencias estructurales entre cooperativas de ahorro y crédito y la banca tradicional, para posteriormente analizar datos financieros vinculados a sus condiciones de préstamo, esta lógica de razonamiento permite contrastar los elementos presentes en cada tipo de entidad; como tasas de interés, plazos, requisitos y morosidad para establecer comparaciones fundadas en evidencia empírica, por lo que el método deductivo fortalece así la validez interna del estudio, ya que guía el proceso analítico bajo un marco lógico que asegura coherencia entre el planteamiento del problema, los objetivos y la interpretación de los resultados.

3.1.4. Tipo de investigación

La investigación descriptiva resulta apropiada cuando se pretende representar fielmente un fenómeno a partir de su medición empírica, sin establecer relaciones causales o inferencias más allá de la descripción de sus atributos esenciales. En este sentido, como explican Ochoa & Yunkor (2021), este tipo de estudios se utilizan para especificar propiedades importantes de personas, grupos, situaciones o procesos, tal como ocurre en el presente caso con las entidades financieras y sus condiciones de crédito, donde la información obtenida permitirá construir una base sólida para futuras investigaciones o decisiones institucionales basadas en evidencia verificable y sistematizada.

Por lo tanto se empleará el tipo de investigación descriptiva ya que se enfoca en examinar y caracterizar las condiciones objetivas del acceso al financiamiento por parte de microempresas ecuatorianas, a través de datos provenientes de cooperativas de ahorro y crédito y de la banca tradicional, este tipo de investigación permite observar, detallar y organizar información sobre variables previamente definidas, como tasas de interés,

requisitos, plazos, montos y niveles de morosidad, sin intervenir en los hechos observados ni manipular las condiciones analizadas, se trata, por tanto, de un proceso sistemático de recolección y análisis de datos cuantitativos para ofrecer una visión ordenada y precisa de la realidad financiera en estudio.

3.1.5. Diseño de la investigación

El diseño metodológico es de tipo no experimental y de corte no transversal, dado que se realiza un análisis de datos correspondientes al periodo 2024, en el cual, no se manipulan deliberadamente las variables estudiadas, sino que se observan tal como se presentan en su contexto natural, también permite analizar información cuantitativa disponible sobre las condiciones de financiamiento que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito y la banca tradicional, utilizando datos secundarios obtenidos de fuentes oficiales. Como establecen Sampieri y Mendoza (2018), en los estudios no experimentales el investigador no introduce tratamientos, sino que examina situaciones existentes lo cual resulta coherente con el propósito de describir las características del acceso al crédito en microempresas sin alterar la dinámica real de las entidades financieras involucradas.

3.1.6. Técnicas e instrumentos de aplicación

De esta forma la investigación empleará dos herramientas metodológicas fundamentales: la revisión bibliográfica que es una técnica que permite recopilar, analizar e interpretar información relevante proveniente de fuentes científicas y académicas con el propósito de construir un marco teórico sólido y actualizado sobre el objeto de estudio (Martínez et al., 2023), y la guía de observación que es un instrumento que facilita el registro sistemático de datos obtenidos mediante el análisis de documentos, sitios web o fuentes oficiales organizando la información según las variables previamente definidas garantizando así rigurosidad y uniformidad en la recolección de datos (Aldana, 2020).

Para ello la revisión bibliográfica se aplicará mediante la búsqueda, selección y análisis de textos científicos disponibles en bases de datos académicas como Redalyc, Dialnet y Scielo priorizando estudios relacionados con el acceso al financiamiento, las microempresas y el sistema financiero ecuatoriano, mientras que las fuentes institucionales incluyendo las páginas web oficiales de cooperativas de ahorro y crédito, bancos tradicionales y la Superintendencia de Bancos proporcionarán información actualizada sobre tasas de interés, plazos, requisitos y condiciones generales de financiamiento.

En contexto con lo anterior, la información extraída se organizará mediante una guía de observación estructurada que contendrá los criterios y categorías necesarias para sistematizar los datos sobre montos mínimos y máximos otorgados, tiempos de aprobación, requisitos documentales y tipos de crédito ofertados de modo que la recolección uniforme de datos facilite el análisis posterior y contribuya a mantener la coherencia metodológica del estudio asegurando la confiabilidad, relevancia y trazabilidad de la información utilizada para el análisis descriptivo propuesto.

3.2 Unidad de Estudio

3.2.1. Población y Muestra

La unidad de estudio está constituida por seis entidades financieras que operan en la ciudad de Machala seleccionadas por su importancia en la provisión de servicios crediticios al sector microempresarial, en el segmento bancario se incluyen: Banco de Machala, institución de trayectoria local y nacional reconocida por su respaldo a pequeñas y medianas unidades productivas; Banco Pichincha que es líder del sistema financiero ecuatoriano con amplia cobertura y experiencia en microcréditos; y Banco de Guayaquil

entidad que cuenta con una sólida base de clientes y productos adaptados a necesidades empresariales.

Por parte del sector cooperativo se consideran: la Cooperativa JEP con un principal enfoque en la financiación de emprendimientos; Cooperativa Mushuc Runa perteneciente al segmento uno y reconocida por su enfoque comunitario; y la Cooperativa Cooprogreso, recientemente establecida en Machala con un enfoque claro hacia el desarrollo de microempresas mediante productos de financiamiento accesible.

Este conjunto de instituciones representa la unidad de estudio de la presente investigación, la cual se enfoca específicamente en analizar las condiciones de acceso al financiamiento destinadas a microempresarios del cantón Machala durante el periodo 2024, la selección responde a la necesidad de identificar y comparar las características de los productos crediticios ofrecidos en este contexto geográfico y temporal, con base en datos oficiales disponibles en sitios web institucionales, reportes de la Superintendencia de Compañías y otras fuentes documentales confiables, además el análisis se centrará en variables cuantificables como tasas de interés, plazos, requisitos y montos otorgados, lo que permitirá caracterizar la realidad financiera del sector microempresarial local con criterios objetivos y verificables.

3.3 Procedimiento de recolección de datos

3.3.1. Guía de Observación

La presente guía de observación ha sido elaborada con el propósito de recopilar información estructurada y verificable sobre las condiciones de financiamiento ofrecidas por bancos y cooperativas a microempresarios del cantón Machala durante el año 2024, se trata de un instrumento metodológico de apoyo que permite registrar variables clave

como montos, plazos, tasas de interés, requisitos y garantías a partir de fuentes documentales y oficiales, sin intervención directa en los procesos financieros.

La aplicación de esta guía responde a la necesidad de contar con una herramienta que facilite el análisis comparativo entre las distintas entidades seleccionadas, bajo un enfoque descriptivo y cuantitativo, cada ficha se completa individualmente por institución, con base en la información disponible en sus portales web, documentos institucionales y reportes de organismos de control como la Superintendencia de Bancos, esta sistematización garantiza uniformidad en la recolección de datos y aporta rigurosidad al estudio, permitiendo extraer conclusiones objetivas sobre el acceso al crédito en el sector microempresarial local.

Tabla 4. *Guía de Observación*

Guía de observación				
Objetivo: Registrar y comparar las condiciones de financiamiento ofrecidas por bancos y cooperativas a microempresarios en Machala durante el año 2024.				
Nº	Variable	Indicador específico	Observación registrada	Fuente de observación
1	Tipo de entidad	Banco / Cooperativa		
2	Nombre de la entidad	Nombre completo		
3	Producto de financiamiento	Nombre comercial del crédito ofrecido		
4	Monto mínimo de crédito	Valor en USD		
5	Monto máximo de crédito	Valor en USD		
6	Plazo mínimo de pago	Tiempo en meses o años		

7	Plazo máximo de pago	Tiempo en meses o años		
8	Tasa de interés	Porcentaje nominal anual		
9	Tipo de garantía requerida	Personal / prendaria / hipotecaria / sin garantía		
10	Requisitos documentales	Lista de documentos exigidos		
11	Público objetivo del crédito	Microempresa / emprendimiento / negocio unipersonal		
12	Tiempo de aprobación	Días estimados que se aprueba.		

Nota: Modelo de guía de observación documental organizada en forma de tabla para facilitar el registro y posterior análisis comparativo

3.3.2. Proceso de recolección de datos en la investigación

El proceso de recolección de datos en la presente investigación se llevará a cabo mediante las siguientes etapas:

- Consulta de fuentes secundarias académicas: En una primera fase se realizó la revisión bibliográfica, accediendo a artículos científicos relacionados con el financiamiento a microempresarios en bases de datos reconocidas como Redalyc, Dialnet y Scielo, la etapa permitió establecer fundamentos teóricos relevantes y definir las variables a observar.
- Identificación de fuentes oficiales: Posteriormente, se procedió a la búsqueda de información en los portales institucionales de los tres bancos (Banco de Machala, Banco Pichincha y Banco Internacional) y las tres cooperativas (Mushuc Runa,

Cooprogreso y la JEP), priorizando aquellos productos crediticios dirigidos al sector microempresarial de Machala en el año 2024.

- **Recolección de datos documentales:** Se extrajo información cuantitativa sobre las variables seleccionadas: montos mínimos y máximos, tasas de interés, plazos, garantías requeridas, requisitos documentales y tiempo estimado de aprobación.
- **Aplicación de la guía de observación estructurada:** Para registrar de forma sistemática y homogénea la información de cada entidad, se aplicó una guía de observación por institución, esta herramienta permitió organizar los datos por variable y facilitar su posterior análisis.
- **Contraste de la información entre entidades:** por último, la información registrada fue organizada para permitir la comparación directa entre los bancos y cooperativas, el contraste constituye la base para identificar similitudes, diferencias y posibles ventajas que cada tipo de entidad financiera ofrece a los microempresarios del cantón Machala.

3.4. Sistema de Categorización en el análisis de Datos

El sistema de categorización en el análisis de datos, del objeto de estudio “Cooperativas de ahorro y crédito vs banca tradicional: una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024.”, que a continuación se detalla:

Tabla 5. *Matriz de Operacionalización del Objetivo 3*

Objeto de Estudio	Objetivo específico	Dimensión	Subdimensión	Indicador
Cooperativas de ahorro y crédito	Comparar las condiciones de		Monto del crédito	- Valor mínimo del crédito

vs banca tradicional: una mirada comparativa desde el acceso al financiamiento en microempresas, periodo 2024	financiamiento entre bancos y cooperativas que atienden a microempresarios del cantón Machala en el periodo 2024.	Condiciones de financiamiento		- Valor máximo del crédito
			Plazo de pago	- Tiempo mínimo de pago - Tiempo máximo de pago
			Tasa de interés	- Porcentaje anual aplicado
			Tipo de garantía	- Tipo de respaldo exigido
			Requisitos	- Documentación requerida
			Tiempo de aprobación	- Días estimados para aprobación

Nota: Esta matriz permite descomponer la variable principal en dimensiones observables y medibles, lo que facilita el análisis comparativo entre entidades financieras desde un enfoque cuantitativo y documental.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Descripción y argumentación teórica de resultados

En este apartado se expone el análisis comparativo de los productos de financiamiento ofrecidos por tres bancos y tres cooperativas que operan en la ciudad de Machala con el fin de conocer las condiciones actuales de acceso al crédito para el sector de los microempresarios, la información fue recopilada mediante la aplicación de una guía de observación estructurada que permitió registrar de forma ordenada las características principales de cada producto financiero, tales como los montos de crédito, plazos, tasas de interés, requisitos documentales, tipo de garantía y tiempos de aprobación.

Con el propósito de cumplir los objetivos específicos de la investigación, que son: describir las condiciones de financiamiento que ofrecen los bancos y las cooperativas en la ciudad de Machala para el periodo 2024 y comparar las diferencias en cuanto a requisitos, plazos, montos y tasas de interés entre ambas entidades, se procedió a revisar fuentes oficiales como las páginas web institucionales y las plataformas de transparencia financiera de la Superintendencia de Bancos. De esta forma, se recopilaron los datos necesarios para establecer contrastes entre las condiciones ofrecidas por el Banco de Machala, Banco Pichincha, Banco de Guayaquil, y las cooperativas JEP, Mushuc Runa y Cooprogreso, tomando como referencia un producto común: el crédito para microempresas.

Este procedimiento permitió identificar fortalezas y debilidades en las ofertas crediticias, así como evaluar qué instituciones presentan mayores facilidades para los microempresarios del cantón, aportando elementos objetivos para el diagnóstico del acceso al financiamiento en este segmento productivo.

Tabla 6. Tabla Comparativa

Variables	Banco Machala	Banco Pichincha	Banco de Guayaquil	JEP	Mushuc Runa	Cooprogreso
Monto mínimo	5 000	500	1 000	1	600	600
Monto máximo	50 000	150 000	40 000	1 000 000	200 000	80 000
Plazo mínimo	36	48	12	3	12	12
Plazo máximo	60	60	48	48	60	84
Tasa anual (%)	9.89%	10.72%	15.6%	11.33%	13.99%	13.9%
Garantía	Seguro + gar.	Sin garante < X; depende	Seguro de Desgravamen	No especificado	Según evaluación	Según evaluación
Requisitos básicos	Cédula, RUC, etc.	Ruc con ventas estimadas, cedula	RUC, estados auditados, etc.	Cédula, planilla, balances	Cédula, RUC, IESS	Cédula, planilla, RUC
Tiempo de Aprobación	48 horas	Hasta 3 días	48 horas	24- 72 horas	Hasta 3 días	Hasta 2 días

Nota: La presente tabla resume las principales condiciones de financiamiento ofrecidas por tres entidades bancarias (Banco Machala, Banco Pichincha y Banco Internacional) y tres cooperativas de ahorro y crédito (JEP, Mushuc Runa y Cooprogreso) activas en la ciudad de Machala durante el año 2024

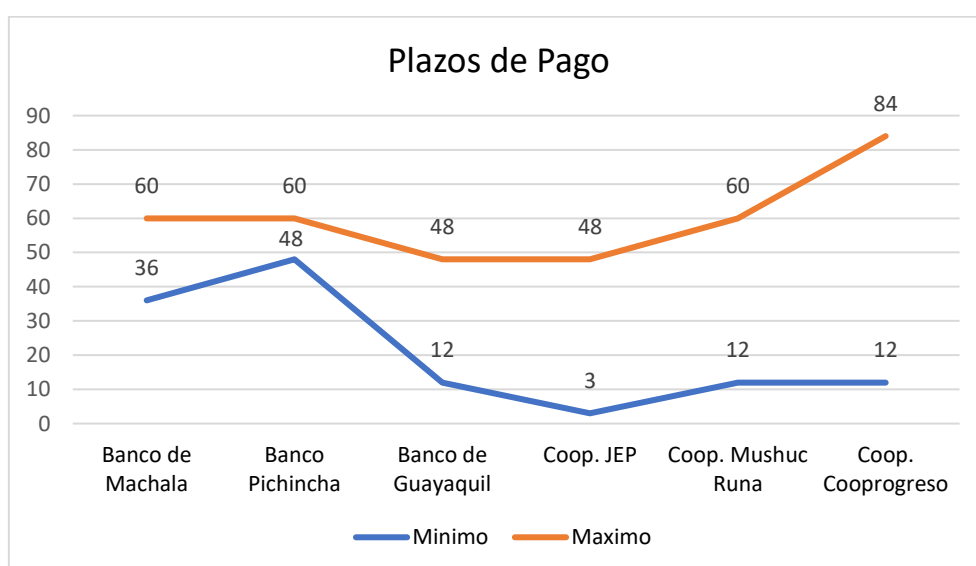
4.1.1. Montos de financiamiento

En el sector bancario, el Banco de Machala establece un monto mínimo de \$5 000 y un máximo de \$50 000, mientras que el Banco Pichincha ofrece un rango más amplio, entre \$500 y \$150 000, por su parte el Banco Guayaquil presenta condiciones más acotadas, con financiamiento desde \$1 000 hasta un tope de \$40 000, dirigido exclusivamente a microempresas formales.

En cuanto a las cooperativas, los rangos tienden a ser más flexibles, iniciando desde montos mínimos de \$1 (Coop. JEP) y \$600 (Mushuc Runa y Cooprogreso), los montos máximos son también considerablemente superiores a los de la banca tradicional, destacando la Cooperativa JEP con un financiamiento de hasta \$1 000 000, seguida por Mushuc Runa con \$200 000 y Cooprogreso con \$80 000. Esta diferencia pone de manifiesto la orientación de las cooperativas hacia un mayor alcance crediticio, permitiendo atender tanto a emprendimientos de menor escala como a negocios consolidados.

4.1.2. Plazos de pago

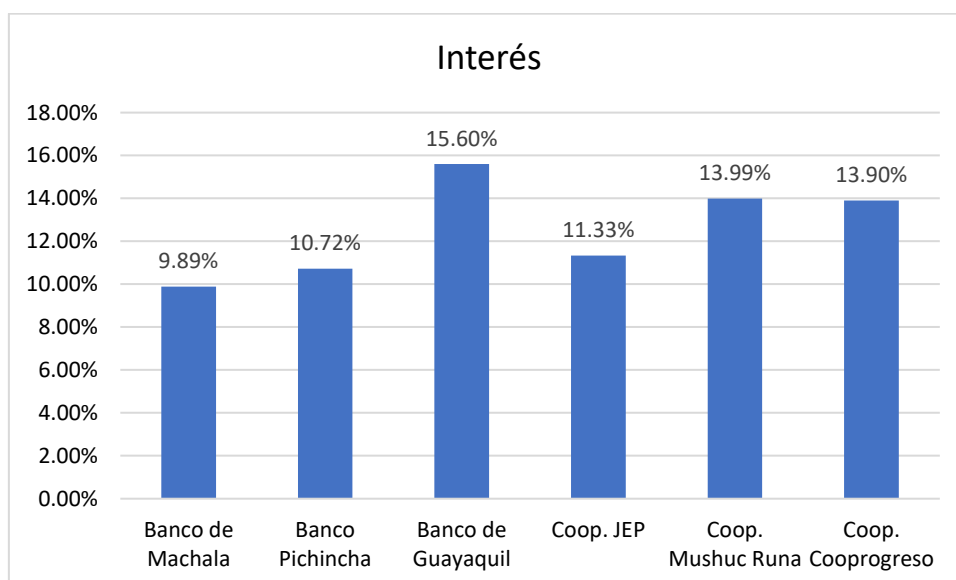
Figura 7. Plazos de Pago



El análisis de los plazos de pago muestra que las cooperativas ofrecen mayor flexibilidad que los bancos, permitiendo créditos desde 3 hasta 84 meses como en el caso de Coopprogreso, mientras que los bancos mantienen rangos más limitados, entre 36 y 60 meses, esta diferencia evidencia que las cooperativas están orientadas a facilitar el acceso al crédito a microempresarios con menor capacidad de pago inmediato, adaptándose a sus ciclos productivos.

4.1.3. Tasas de interés

Figura 8. Tasa de Interés



La gráfica de tasas de interés evidencia una marcada diferencia entre las entidades bancarias y cooperativas en el acceso al financiamiento para microempresarios, el Banco de Guayaquil presenta la tasa más alta (15.60 %), lo cual puede representar una barrera para negocios con bajo margen de rentabilidad. En contraste, el Banco de Machala y el Banco Pichincha mantienen tasas más competitivas (9.89 % y 10.72 % respectivamente), lo que los posiciona como opciones más accesibles, las cooperativas muestran tasas intermedias, siendo la JEP la más baja (11.33 %) dentro del sector cooperativo, mientras que Mushuc Runa y Coopprogreso superan el 13.90 %, reflejando un mayor costo

financiero pese a su enfoque inclusivo. Esta comparación permite inferir que, aunque las cooperativas amplían el acceso al crédito, sus tasas pueden implicar mayores compromisos económicos para los solicitantes.

4.1.4. Garantías y requisitos

El estudio de las condiciones exigidas por las entidades financieras muestra que las cooperativas suelen solicitar requisitos más accesibles en comparación con los bancos, por ejemplo, las cooperativas como JEP, Mushuc Runa y Cooprogreso exigen documentos básicos como cédula, planilla de servicios, balances y, en algunos casos, el RUC, orientando su atención a sectores con menor formalización empresarial. En contraste, los bancos como el Banco de Pichincha o Guayaquil incorporan requisitos más rigurosos como experiencia comercial, estados financieros auditados, o RUC con dos años de antigüedad. En cuanto a garantías, mientras que algunas cooperativas aplican avales solidarios o garantías personales, los bancos tienden a requerir garantías hipotecarias, seguros de desgravamen o depósitos como respaldo, esta diferencia evidencia el enfoque más inclusivo y social de las cooperativas, frente al perfil técnico y más conservador del sector bancario.

4.1.5. Tiempo de aprobación

Respecto al tiempo estimado de aprobación de los créditos, se observa una ventaja competitiva en las cooperativas, especialmente en la Cooperativa JEP que ofrece respuesta en un rango de 24 a 72 horas. Cooprogreso y Mushuc Runa también manejan tiempos breves, que oscilan entre 2 y 3 días hábiles, permitiendo a los microempresarios acceder a financiamiento con mayor agilidad. En cuanto a los bancos, Banco Guayaquil y Banco de Machala informan tiempos similares (hasta 48 horas), mientras que Banco

Pichincha extiende su proceso hasta tres días, en términos generales los datos evidencian que todas las entidades tienden a optimizar sus tiempos de respuesta como parte de su estrategia de atención al cliente, aunque las cooperativas parecen mantener una ligera ventaja en cuanto a inmediatez.

4.2. Argumentación teórica de los resultados

Los resultados evidenciaron que las cooperativas analizadas, como JEP y Cooprogreso, ofrecen montos de financiamiento considerablemente más amplios, llegando incluso a disponibilidades máximas de hasta \$1 000 000 frente a límites como los \$40 000 del Banco Guayaquil, lo cual corrobora con lo mencionado por Pazmiño y Valarezo (2021) donde destacan que las cooperativas han desarrollado una cultura financiera más orientada a la inclusión crediticia de sectores tradicionalmente excluidos gracias a una mayor flexibilidad de montos, requisitos y atención personalizada.

Asimismo, se constata que el acceso a microcréditos se encuentra condicionado por el tamaño, antigüedad y formalización de los negocios lo cual coincide con lo establecido por Aguirre y Chacón (2021) al sostener que los microempresarios enfrentan restricciones significativas en la banca tradicional debido a políticas de riesgo más estrictas y mayores exigencias documentales. Además, el rango más bajo de acceso crediticio encontrado en entidades como el Banco de Machala (desde \$5 000) reafirma la tendencia de Caicedo y Morales (2022) respecto a que la banca tradicional prioriza segmentos de alta rentabilidad limitando su oferta a sectores vulnerables.

Por otro lado, Salazar y Vélez (2020) explican que el financiamiento para microempresarios no debe evaluarse únicamente en términos de montos disponibles sino también considerando la coherencia con las capacidades de endeudamiento del solicitante, de modo que, aunque las cooperativas ofrecen montos significativamente

altos, su estructura escalonada y su evaluación socioeconómica ajustan el crédito a las condiciones reales del microempresario, minimizando riesgos de sobreendeudamiento y fortaleciendo la sostenibilidad financiera del negocio.

En base al análisis realizado, los resultados refuerzan la noción de que el acceso equitativo al financiamiento es un pilar clave para el desarrollo económico local como lo destaca la CEPAL (2022), al sostener que el crédito a pequeña escala impulsa la formalización productiva, fomenta el empleo y mejora la competitividad del microempresario y, por ende, la capacidad de las cooperativas de otorgar montos diversos, desde cifras simbólicas hasta cantidades más robustas, representa una ventaja estructural que las posiciona como actores estratégicos en el ecosistema financiero de Machala.

4.3. Conclusiones

- Los montos de financiamiento ofrecidos por las cooperativas resultan considerablemente más accesibles y versátiles en comparación con los propuestos por los bancos, pues mientras entidades como el Banco de Machala y el Banco Guayaquil establecen montos mínimos elevados que restringen el acceso a microempresarios con menor capital, cooperativas como la JEP permiten acceder a créditos desde cifras simbólicas evidenciando así un enfoque más inclusivo que amplía las oportunidades de financiamiento a sectores tradicionalmente excluidos del sistema financiero formal.
- Los plazos y condiciones de pago también reflejan una clara diferencia entre ambos sectores dado que las cooperativas presentan una estructura más flexible con rangos que se ajustan a la realidad económica del solicitante, desde tres hasta más de ochenta meses, mientras que los bancos suelen operar con plazos más uniformes, generalmente desde los 36 meses, lo cual limita su funcionalidad para

negocios que requieren ciclos de endeudamiento más cortos o adaptables y pone en evidencia que las cooperativas responden de manera más eficiente a las dinámicas comerciales del sector microempresarial.

- Al comparar las tasas de interés y los requisitos de acceso se observa que aunque los bancos ofrecen tasas más competitivas, estas se ven contrarrestadas por exigencias documentales rigurosas como experiencia comercial y estados financieros auditados, mientras que las cooperativas equilibran tasas ligeramente superiores con procesos de admisión más accesibles, aceptando garantías personales o avales solidarios, lo que facilita el ingreso al crédito para negocios en etapa de crecimiento o con baja formalización.
- La comparación integral de las condiciones de financiamiento demuestra que las cooperativas representan una alternativa más viable para los microempresarios del cantón Machala en el año 2024, puesto que su orientación a la inclusión y su capacidad de adaptación a contextos diversos les permite atender con mayor eficacia las necesidades del sector, mientras que los bancos, pese a ofrecer estructuras financieras más robustas, ven reducido su alcance en segmentos vulnerables, por tanto el rol de las cooperativas resulta clave en la promoción del emprendimiento y la reactivación económica local.

4.4. Recomendaciones

- Dado que las entidades bancarias tienden a fijar montos mínimos elevados que excluyen a emprendedores con capacidad de pago pero sin capital suficiente, se sugiere revisar sus políticas de financiamiento para crear productos escalonados con valores de entrada más accesibles que amplíen la cobertura al sector microempresarial.

- Asimismo, conviene que tanto bancos como cooperativas diversifiquen los plazos de pago ajustándolos a la naturaleza de cada actividad económica mediante esquemas flexibles de amortización que incorporen periodos de gracia o pagos variables para garantizar la sostenibilidad financiera de negocios con ingresos estacionales o rotación de capital lenta.
- En este sentido, resulta pertinente que las entidades financieras evalúen integralmente el perfil del microempresario considerando no solo aspectos formales sino también criterios socioeconómicos y trayectoria comercial, de modo que reducir la dependencia de requisitos excesivamente técnicos o documentales democratice el acceso al crédito sin menoscabar la adecuada valoración del riesgo.
- Con miras a fortalecer el ecosistema económico del cantón Machala, es recomendable articular esfuerzos entre instituciones financieras y actores del desarrollo local como cámaras de comercio, municipios y asociaciones de emprendedores para generar programas conjuntos que impulsen la cultura financiera, promuevan el uso responsable del crédito y apoyen la formalización de los negocios.

Anexos

Anexo 1. Banco de Machala

Nº	Variable	Observación registrada	Fuente de observación
1	Tipo de entidad	Banco	Sitio web oficial
2	Nombre de la entidad	Banco de Machala S.A.	Página "Microcrédito"
3	Producto de financiamiento	Microcrédito Empresas/PYMEs	Sección Créditos – Microcrédito
4	Monto mínimo de crédito	\$ 5 000	Detalles del producto
5	Monto máximo de crédito	\$ 50 000	Detalles del producto
6	Plazo mínimo de pago	- Hasta 36 meses (capital de trabajo); - hasta 60 meses (activo fijo)	Detalles del producto
7	Plazo máximo de pago	60 meses (activo fijo)	Detalles del producto
8	Tasa de interés	Tasa efectiva máxima ~9.89 %	Tarifario abril 2024
9	Tipo de garantía requerida	- Seguro desgravamen obligatorio (impuesto Solca); - Garantías según monto	Requisitos del producto
10	Requisitos documentales	RUC, cédula, planilla servicios, documentos de bienes, declaraciones IVA/IR, aportes IESS	Requisitos del producto
11	Público objetivo del crédito	Dirigido a clientes con microempresa: comercio, producción o servicios	Detalles del producto
12	Tiempo de Aprobación	48 horas	Detalles del producto

Nota. Datos tomados de Banco de Machala.

Anexo 2. Banco de Pichincha

Nº	Variable	Observación registrada	Fuente de observación
1	Tipo de entidad	Banco	Sitio web oficial
2	Nombre de la entidad	Banco Pichincha	Sitio web oficial
3	Producto de financiamiento	Crédito de Negocio para Microempresarios	Sección “Crédito de Negocio”
4	Monto mínimo de crédito	\$ 5 000	Detalles del producto
5	Monto máximo de crédito	\$ 150 000	Detalles del producto
6	Plazo mínimo de pago	- Hasta 48 meses (capital de trabajo); - hasta 60 meses (activo fijo)	Características del producto
7	Plazo máximo de pago	60 meses (activo fijo)	Características del producto
8	Tasa de interés	Hasta 10,72 % anual	Preguntas frecuentes (programa “SER”)
9	Tipo de garantía requerida	- Sin garante (para ciertos montos) - Garantías personales o reales según monto - Seguro de desgravamen obligatorio	Requisitos del producto
10	Requisitos documentales	Cédula, RUC, documentación del negocio, experiencia comercial, garantías según caso	Requisitos del producto
11	Público objetivo del crédito	Microempresarios formales o en proceso de formalización	Detalles del producto
12	Tiempo de Aprobación	Hasta 3 días	Detalles del producto

Nota. Datos tomados de Banco Pichincha.

Anexo 3. Banco de Guayaquil

Nº	Variable	Observación registrada	Fuente de observación
1	Tipo de entidad	Banco	Sitio oficial Banco Guayaquil
2	Nombre de la entidad	Banco Guayaquil S.A.	Sitio oficial Banco Guayaquil
3	Producto de financiamiento	Microcrédito empresarial	Sección Microcrédito
4	Monto mínimo de crédito	\$ 1 000	Sitio Banco Guayaquil
5	Monto máximo de crédito	\$ 40 000	Sitio Banco Guayaquil
6	Plazo mínimo de pago	12 meses	Sitio Banco Guayaquil
7	Plazo máximo de pago	48 meses	Sitio Banco Guayaquil
8	Tasa de interés	15.6%	Sección Microcrédito
9	Tipo de garantía requerida	• Seguro de desgravamen obligatorio; • garantías adicionales según monto y tipo de crédito	Sección seguros (“Seguro de Desgravamen”, “Mi Negocio Protegido”)
10	Requisitos documentales	RUC con al menos 2 años, ventas $\leq$ USD 300 000, edad 21–70 años, cédula de identidad, planilla de servicios	Sección “Estos son los requisitos...”
11	Público objetivo del crédito	Empresarios del sector agropecuario, comercio minorista y microempresas con RUC activo	Encabezado “el crédito que se adapte a tu negocio”
12	Tiempo estimado de aprobación	Hasta 48 horas hábiles tras presentar solicitud	Sitio “Recibe una respuesta a tu solicitud en 48 horas”

Nota. Datos tomados de Banco de Guayaquil.

Anexo 4. Cooperativa JEP

Nº	Variable	Observación registrada	Fuente de observación
1	Tipo de entidad	Cooperativa	Sitio oficial de JEP
2	Nombre de la entidad	Cooperativa de Ahorro y Crédito Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP)	Sitio oficial de JEP
3	Producto de financiamiento	CrediPYMES	Título “CrediPYMES”
4	Monto mínimo de crédito	\$ 1	Montos
5	Monto máximo de crédito	\$ 1 000 000	Montos
6	Plazo mínimo de pago	3 meses	Beneficios
7	Plazo máximo de pago	Hasta 48 meses (4 años)	Beneficios
8	Tasa de interés	11.33 % (tasa nominal anual)	Beneficios
9	Tipo de garantía requerida	No especifica garantías; puede requerir balances y otros según evaluación	Sección Requisitos
10	Requisitos documentales	Apertura de cuenta JEP, cédula, planilla, balances, entre otros	Sección Requisitos
11	Público objetivo del crédito	Personas naturales o jurídicas en actividades productivas o comerciales a pequeña escala	Descripción inicial
12	Tiempo estimado de aprobación	De 24 a 72 horas hábiles tras presentar solicitud	Beneficios

Nota. Datos tomados de Cooperativa JEP.

Anexo 5. Cooperativa Mushuc Runa

N°	Variable	Observación registrada	Fuente de observación
1	Tipo de entidad	Cooperativa	Sitio oficial
2	Nombre de la entidad	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuc Runa Ltda.	Sitio oficial
3	Producto de financiamiento	Microcrédito Reactiva	Sitio oficial
4	Monto mínimo de crédito	\$ 600	Sitio oficial
5	Monto máximo de crédito	\$ 200 000	Sitio oficial
6	Plazo mínimo de pago	12 meses	Sitio oficial
7	Plazo máximo de pago	Hasta 60 meses	Sitio oficial
8	Tasa de interés	13.99 % anual	Sitio oficial
9	Tipo de garantía requerida	Garantía según evaluación crediticia (no especificado claramente)	Sitio oficial
10	Requisitos documentales	Copia de cédula, cuenta, RUC/RIMPE, balances, IESS, requisitos adicionales	Sitio oficial
11	Público objetivo del crédito	Destinado a producción microempresarial	Sitio oficial
12	Tiempo estimado de aprobación	Hasta 3 días hábiles tras presentar solicitud	Sitio oficial

Nota. Datos tomados de Cooperativa Mushuc Runa.

Anexo 6. Cooperativa Cooprogreso

N°	Variable	Observación registrada	Fuente de observación
1	Tipo de entidad	Cooperativa	Sitio oficial Cooprogreso
2	Nombre de la entidad	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cooprogreso	Sitio oficial Cooprogreso
3	Producto de financiamiento	Microcrédito MicroProgreso	Sección Créditos › MicroProgreso
4	Monto mínimo de crédito	\$ 600	Sección Beneficios
5	Monto máximo de crédito	\$ 80 000	Sección Beneficios
6	Plazo mínimo de pago	12 meses	Sección Beneficios
7	Plazo máximo de pago	Hasta 84 meses	Sección Beneficios
8	Tasa de interés	13.9 % anual	Sección Beneficios
9	Tipo de garantía requerida	Garantía según evaluación crediticia; asesor visita negocio	Requisitos de evaluación
10	Requisitos documentales	Cédula, planilla, RUC/RIMPE (≥1 año), facturas, visita de verificación del negocio	Sección Requisitos
11	Público objetivo del crédito	Dirigido a microempresas con al menos 1 año de operación	Beneficios “para tu actividad productiva”
12	Tiempo estimado de aprobación	Hasta 2 días hábiles tras presentar solicitud	Sección Beneficios

Nota. Datos tomados de Cooperativa Cooprogreso.

REFERENCIAS

- Aldana, L. (2020). *LA OBSERVACION COMO BASE DEL COMPONENTE EMPÍRICO EN LA INVESTIGACION CIENTIFICA*. Universidad del Zulia. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.35214.92488>
- Amézquita, C. (2021). El interés emancipador de la ciencia contable. Un recorrido epistemológico. *Revista Científica Arbitrada de la Fundación MenteClara*, 6(230), 1-19. <https://doi.org/10.32351/rca.v6.230>
- Arreola, J., Fong, C., & Gaytán, J. (2021). El capital de trabajo y el financiamiento en las Pymes: Basado en un estudio bibliométrico. *Red Internacional de Investigadores en Competitividad*, 13, 1722-1734. <https://riico.net/index.php/riico/article/view/1878>
- Asobanca. (2019). *Informe Técnico: Bancos vs Cooperativas*. Asobanca. <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2021/07/Informe-Te%CC%81cnico-Bancos-vs.-Cooperativas-Ago-2019.pdf>
- Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe. (2023). *Las Pymes en Ecuador*. https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/2132/CAF_PYMES_ECUADOR.pdf
- Banco de Machala. (s.f.). *Banco Machala*. <https://www.bancomachala.com/>
- Banco Guayaquil. (s.f.). *Banco Guayaquil*. <https://www.bancoguayaquil.com/>
- Banco Internacional. (5 de febrero de 2021). *¿Qué es y cómo funciona el sistema financiero ecuatoriano?* Banco Internacional: https://www.bancointernacional.com.ec/educacion-financiera/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuatoriano/?utm_source=
- Banco Mundial. (2020). *Diagnóstico de Inclusión Financiera*. <https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>
- Banco Pichinca. (s.f.). *Pichincha*. <https://www.pichincha.com/>
- CAF. (2023). *Las Pymes en Ecuador*. banco de desarrollo de América Latina y el Caribe. https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/2132/CAF_PYMES_ECUADOR.pdf

- Cárdenas, J., Treviño, E., Cuadrado, G., & Ordóñez, J. (2021). Análisis comparativo entre cooperativas de ahorro y crédito y bancos en el Ecuador. *Socialium*, 5(2), 159-184. <https://doi.org/10.26490/uncp.sl.2021.5.2.1000>
- Carrera, L., & Noroña, S. (2025). KPI's Financieros para la Evaluación del Acceso al Crédito en las MiPymes del Ecuador: Un Enfoque Basado en Manuales de Procedimientos. *Revista de Investigación, Formación y Desarrollo*, 13(1), 1-14. <https://doi.org/10.34070/rif.v13.i1.2025.402.1-14>
- Carvajal, H., Borja, L., & Vite, H. (2019). Financiamiento de microempresas según la perspectiva de género en el cantón Machala. *Revista Cumbres*, 5(2), 33-47. <https://doi.org/10.48190/cumbres.v5n2a3>
- Chisag, M., & Goyes, J. (2023). Conciencia tributaria y evasión fiscal microempresarial. *Polo del Conocimiento*, 8(10), 970-981. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i10.6171>
- Cooperativa Cooprogreso. (s.f.). *Cooperativa de ahorro y credito Cooprogreso*. <https://www.cooprogreso.fin.ec/>
- Cooperativa JEP. (s.f.). *Cooperativa de Ahorro y Credito JEP*. <https://www.jep.coop/>
- Cooperativa Mushuc Runa. (s.f.). *Cooperativa de ahorro y credito Mushuc Runa*. <https://mushucruna.com/>
- Corporación Financiera Nacional. (2018). *Programa de Educación Financiera*. Corporación Financiera Nacional. <https://doi.org/https://www.cfn.fin.ec/wp-content/uploads/2018/08/3-MODULO-III.pdf>
- Faz, W., Mendoza, C., Soto, V., Ramírez, A., & Morales, J. (2022). El rol de las cooperativas de ahorro y crédito en el sector microempresarial del Ecuador. *Polo del Conocimiento: Revista científico - profesional*, 7(7), 2500-2517. <https://doi.org/10.23857/pc.v7i7>
- García, Y. (2021). Las MiPymes como factor determinante del emprendimiento: un análisis bibliométrico para el periodo 2000- 2020. *INNOVA Research Journal*, 6(3.1), 79-93. <https://doi.org/10.33890/innova.v6.n3.1.2021.1828>
- González, S., Bocanegra, B., & Moreno, S. (2023). Del razonamiento deductivo al estudio de casos como estrategia didáctica para desarrollar el pensamiento crítico.

- Horizontes Revista de Investigación en Ciencias de la Educación*, 7(31), 2536-2554. <https://doi.org/10.33996/revistahorizontes.v7i31.683>
- González, E., Ramírez, G., Serdán, K., Morales, C., & Scaffy, J. (2022). Las microempresas como entes generadores de empleo en el Ecuador. *593 Digital Publisher CEIT*, 7(3), 86-95. <https://doi.org/10.33386/593dp.2022.3.1073>
- Guao, R. (2022). El positivismo Vs la crítica social: Una discusión de su incidencia en la evolución del pensamiento contable. *Actualidad Contable Faces*, 25(45), 9-24. <https://doi.org/10.53766/ACCON/2022.01.45.01>
- Iranzo, V. (2020). Filosofía y Ciencia en el Positivismo Lógico: una mirada retrospectiva. *Contrastes. Revista Internacional de Filosofía*, 25(1), 95-117. <https://doi.org/10.24310/Contrastescontrastes.v25i1.7575>
- Luciani, L., Zambrano, Á., & González, A. (2019). MIPYMES ecuatorianas: Una visión de su emprendimiento, productividad y competitividad en aras de mejora continua. *Cooperativismo y Desarrollo*, 7(3), 313-332. <http://scielo.sld.cu/pdf/cod/v7n3/2310-340X-cod-7-03-313.pdf>
- Martínez, J., Palacios, G., & Oliva, D. (2023). Guía para la Revisión y el Análisis Documental: Propuesta desde el Enfoque Investigativo. *Ra Ximhai*, 19(1), 67-83. <https://doi.org/10.35197/rx.19.01.2023.03.jm>
- Miranda, S., & Ortiz, J. (2020). Los paradigmas de la investigación: un acercamiento teórico para reflexionar desde el campo de la investigación educativa. *RIDE Revista Iberoamericana Para La Investigación Y El Desarrollo Educativo*, 11(21). <https://doi.org/10.23913/ride.v11i21.717>
- Morales, O. (2022). Estudio sobre las Cooperativas de Ahorro y Crédito en el Ecuador en el período 2015-2022. *ASCE MAGAZINE*, 1(1), 24-50. <https://doi.org/10.70577/t4bjkr38/ASCE/24.50>
- Morillo, M. (2020). *Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria – OEPS*. <https://www.seps.gob.ec/wp-content/uploads/Gobierno-Cooperativo-SEPS-DGRV.pdf>
- Nagua, F. (2022). *Evolución de las PYMES en el cantón Machala y perspectivas de reactivación económica post pandemia*. Universidad Técnica de Machala.

https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/21198/1/Trabajo_Titulacion_1387.pdf

- Ochoa, J., & Yunkor, Y. (2021). El estudio descriptivo en la investigación científica. *ACTA JURÍDICA PERUANA*, 2(2), 1-19. <http://revistas.autonoma.edu.pe/index.php/AJP/article/view/224/191>
- Ordoñez, A., & Proaño, S. (2025). *ANÁLISIS DEL ACCESO CREDITICIO FORMAL Y SU EFECTO EN LA SOSTENIBILIDAD DE MEDIANAS EMPRESAS INDUSTRIALES DE GUAYAQUIL*. Universidad Politécnica Salesiana. <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/30338/1/UPS-GT006335.pdf>
- Ordóñez, E., Narváez, C., & Erazo, J. (2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(10), 195-225. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.693>
- Palacios, C., Anaya, J., Gómez, P., Alvarado, L., & Alamilla, L. (2023). Financiamiento interno para eliminar costo de financiamiento externo, nuez pecana. *REVISTA IPSUMTEC*, 6(1), 32-42. <https://doi.org/10.61117/ipsumtec.v6i1.170>
- Quiñonez, B., López, P., Salgado, P., & Vernaza, N. (2023). Las barreras que enfrentan las PYMES en La Concordia y cómo superarlas. *Polo del Conocimiento*, 8(4), 978-990. <https://doi.org/10.23857/pc.v8i2>
- Red de Instituciones Financieras de Desarrollo. (2021). *Tasas de Interés activas en el mercado crediticio ecuatoriano*. https://rfd.org.ec/docs/comunicacion/EstudiosTecnicos/Tasas-de-Interes-Activas-en-El-Mercado-Ecuatoriano.pdf?utm_source=
- Sampieri, R. (2023). *Metodología de la Investigación*. MH Graw Hill. <https://www.mheducation.com.mx/metodologia-de-la-investigacion-9786071520319-latam-group#tab-label-product-description-title>
- Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación. Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill Education. <https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6>

- Sistema Financiero Nacional. (2011). *LEY ORGÁNICA DE LA ECONOMÍA POPULAR Y SOLIDARIA Y DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO*.
https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2013/09/leyorganicadelaeconomiapopularysolidariaydelsectorfinanciero.pdf?utm_source=
- Sumba, R., Pinargotty, J., & Pillasagua, D. (2022). MIPYMES en el mercado de Ecuador y su rol en la actividad económica. *RECIMUNDO*, 6(4), 439-455.
[https://doi.org/10.26820/recimundo/6.\(4\).octubre.2022.439-455](https://doi.org/10.26820/recimundo/6.(4).octubre.2022.439-455)
- Superintendencia de Control del Poder de Mercado. (2014). *Estructura de Mercado del Sector Financiero en el Ecuador*. <https://www.sce.gob.ec/sitio/wp-content/uploads/2019/02/Estructura-de-Mercado-del-Sector-Financiero-en-el-Ecuador.pdf>
- Yépez, C., Pineda, D., Chuquirima, D., & Lalangui, R. (2024). El Razonamiento Deductivo una Alternativa para Potenciar las Habilidades del Pensamiento Científico del Educando en la Asignatura de Ciencias Naturales. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 8(4), 1677-1691.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12403