



**ANÁLISIS CREDITICIO OFERTADO POR LAS COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO  
PARA MICROEMPRESAS, GUAYAS-EC, AÑO 2022**

**CREDIT ANALYSIS OFFERED BY SAVINGS AND CREDIT COOPERATIVES FOR MICRO-  
ENTERPRISES, GUAYAS-EC, YEAR 2022**

Mónica Aracely Yépez Mora<sup>1</sup>; Raquel Aracely Asunción Parrales<sup>2</sup>, Marlin Stefania Cedeño Rodríguez<sup>3</sup>

Instituto Superior Tecnológico “Juan Bautista Aguirre”<sup>1,2,3</sup>

[ingmonicayepz@hotmail.com](mailto:ingmonicayepz@hotmail.com)<sup>1</sup>, [rasuncionp.istjba@gmail.com](mailto:rasuncionp.istjba@gmail.com)<sup>2</sup>, [marlinro2923@hotmail.com](mailto:marlinro2923@hotmail.com)<sup>3</sup>

Mónica Aracely Yépez Mora<sup>1</sup> <https://orcid.org/0000-0001-8235-9348>

Raquel Aracely Asunción Parrales<sup>2</sup> <https://orcid.org/0000-0001-7139-6987>

Marlin Stefania Cedeño Rodríguez<sup>3</sup> <https://orcid.org/0009-0001-7641-0378>

**Recibido: 18-jul-2023**

**Aceptado: 4-oct-2023**

**Código Clasificación JEL: M11, M50, M20, M14, O16**

**RESUMEN**

Este estudio analiza los microcréditos ofrecidos por cooperativas de ahorro y crédito en la provincia de Guayas. Empleando enfoques cualitativos y cuantitativos, se identificaron las cooperativas que ofrecen microcréditos y se investigaron las razones detrás de la falta de acceso a crédito en el sistema financiero nacional. Estos microcréditos, creados en respuesta a las altas tasas de interés y restricciones del sistema financiero tradicional, están dirigidos al sector microempresarial. El trabajo destaca el papel fundamental de las cooperativas de ahorro y crédito en el apoyo al desarrollo económico local al proporcionar alternativas financieras flexibles y accesibles a emprendedores y pequeñas empresas. En un entorno económico desafiante, los microcréditos se revelan como una herramienta esencial para impulsar el desarrollo económico en la provincia de Guayas y brindar oportunidades de inversión y crecimiento a un sector empresarial en crecimiento.

**PALABRAS CLAVES:** Microcréditos, Economía, Financiamiento, Desarrollo, Inversión.

**ABSTRACT**

This study analyzes microcredit offered by credit unions in the province of Guayas. Using qualitative and quantitative approaches, we identified the credit unions that offer microloans and investigated the reasons behind the lack of access to credit in the national financial system. These microcredits, created in response to the high interest rates and restrictions of the traditional financial system, are aimed at the microenterprise sector. The paper highlights the fundamental role of credit unions in supporting local economic development by providing flexible and accessible financial alternatives to entrepreneurs and small businesses. In a challenging economic environment, microcredit is proving to be an essential tool for boosting economic development in the province of Guayas and providing investment and growth opportunities to a growing business sector.

**KEY WORDS:** Microcredits, Economy, Financing, Development, Investment.

## INTRODUCCIÓN

El sistema financiero se basa en una gestión eficiente y prudente de los recursos, permitiendo impulsar la economía al captar el excedente de dinero del público, compuesto por ahorristas o agentes superavitarios, y ponerlo a disposición de aquellos que requieren recursos a través de créditos, conocidos como agentes deficitarios. El objetivo principal del Sistema Financiero Nacional radica en canalizar los ahorros de las personas y contribuir de manera directa al desarrollo económico saludable del país. Este sistema engloba todas las instituciones bancarias, tanto públicas como privadas, así como mutualistas y cooperativas debidamente constituidas en el país. En resumen, el papel de las entidades financieras es convertir el ahorro de unos individuos en inversiones para otros, siempre gestionando los riesgos de manera adecuada.

En este contexto, las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC) se destacan como organizaciones privadas que reúnen a diversas personas con el propósito de emprender actividades empresariales. A diferencia de los bancos y las entidades financieras, las COOPAC no se relacionan con clientes, sino con socios que contribuyen a la organización con el objetivo de obtener beneficios directos, como préstamos, créditos y oportunidades de inversión.

Las cooperativas de ahorro y crédito son instituciones financieras cooperativas, propiedad de sus miembros, quienes influyen en la toma de decisiones y disfrutan de sus servicios. Estas entidades sin fines de lucro existen para servir a sus asociados, proporcionando un entorno seguro y cómodo para depositar ahorros y acceder a préstamos a tasas razonables, además de ofrecer otros servicios financieros (Más simple, 2021).

La historia de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador se remonta al siglo XIX, cuando se establecieron en las ciudades de Quito y Guayaquil entre 1879 y 1900, en forma de organizaciones gremiales. Su misión fundamental era mejorar el bienestar de sus asociados, facilitar la creación de una caja de ahorro que proporcionara créditos a los socios y sus familias, y asistir en situaciones de calamidad doméstica. A partir de 1910, surgieron diversas organizaciones cooperativas, en su mayoría respaldadas por gremios, empleados y trabajadores (Adaptado de Bce.fin.ec, 2022).

La primera ley de cooperativas en Ecuador se promulgó en 1937, marcando el inicio de la regulación de la constitución de las cooperativas de ahorro y crédito. Sin embargo, las décadas de los sesenta y setenta fueron un período crucial para el florecimiento del sistema cooperativo en el país. Durante esos años, las cooperativas recibieron apoyo económico y técnico tanto de la Agencia Internacional para el Desarrollo del

Banco Mundial como de la Asociación Nacional de Uniones de Crédito (CUNA, por sus siglas en inglés), impulsando la creación de la Federación de Cooperativas de Ahorro y Crédito en 1963.

Las cooperativas de ahorro y crédito (COACs) surgieron en el país con objetivos claros: promover la autoayuda, la autogestión y la autoresponsabilidad entre sus miembros. Estos principios de autoayuda siguen siendo fundamentales para el desarrollo de las cooperativas, tanto a nivel local como global. Además de estos objetivos generales, se pueden identificar otros objetivos específicos, como la copropiedad, que implica la afiliación activa de los socios a la cooperativa, y el compromiso, que refleja la implicación de los socios en el bienestar de la entidad, incluyendo el pago puntual de los préstamos recibidos. Este contexto destaca la importancia de una regulación y supervisión efectiva de las cooperativas.

Sin embargo, esta dinámica cambió significativamente en 2012 con la creación de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS). Esta institución de supervisión y control unificó la información de todas las COACs, independientemente de si estaban bajo la jurisdicción de la Superintendencia de Bancos o del Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES). En este período, se registraron aproximadamente 950 COACs entre junio de 2012 y mayo de 2013. Esta unificación ha permitido contar con información de alta calidad de las 666 organizaciones que siguen activas a diciembre de 2017 (Jesús, 2022).

La Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) es una entidad con personalidad jurídica de derecho público y autonomía administrativa y financiera. Su función principal es supervisar y controlar las organizaciones que operan en el ámbito de la economía popular y solidaria. Su misión es promover el desarrollo, la estabilidad, la solidez y el funcionamiento correcto del sector económico popular y solidario (Lahora.com, 2019).

Dado que las cooperativas de ahorro y crédito son organizaciones sin fines de lucro, su capacidad para ofrecer préstamos a las pequeñas y medianas empresas (pymes) a tasas más bajas que otras opciones de financiamiento comercial es notable. Sin embargo, con la proliferación de plataformas de préstamos en línea ágiles y la colaboración entre grandes bancos y Fintechs, es esencial que las cooperativas se adapten rápidamente e inviertan en plataformas más modernas y eficientes si desean mantener su competitividad y expandir su base de clientes pymes (Rodríguez, 2019).

Las cooperativas de ahorro y crédito (COAC) desempeñan un papel fundamental en la economía popular y solidaria, así como en el apoyo a las pymes. Fomentar el ahorro es una de sus principales características. En cuanto a la capacitación, estas entidades promueven programas continuos de formación en gestión financiera, tanto para sus socios como para sus clientes (Revistas líderes.ec, 2016).

En la clasificación tradicional de empresas por tamaño, se dividen en pequeñas, medianas y grandes. De manera abreviada, las dos primeras categorías se denominan pymes (pequeñas y medianas empresas). Con el tiempo, se ha agregado un cuarto grupo: las microempresas, que también se incluyen en la categoría de pymes. En resumen, las pymes son organizaciones con fines de lucro que operan a una escala relativamente menor (Westreicher, 2015).

Las microempresas desempeñan un papel fundamental en Ecuador, América Latina y a nivel global debido a su capacidad para generar empleo e ingresos, contribuyendo al desarrollo del sector productivo nacional y estimulando la actividad económica. En Ecuador, estas empresas involucran a aproximadamente tres cuartas partes de la población. Producen una amplia variedad de bienes y servicios, creando un campo

laboral diversificado en sectores como alimentos, confecciones, cuero y calzado, gráficos, madera, materiales de construcción, hotelería y turismo, electrónica, materiales de construcción, servicios profesionales y generales. Sin embargo, es crucial mantener un control riguroso de los niveles de productividad para abordar cualquier debilidad y garantizar una mayor participación en el mercado en comparación con otras empresas (Sumba y Santiesteban, 2018).

El término "microempresa" se utiliza para distinguir empresas en función de sus ingresos mensuales o anuales, además de su tamaño. Se considera parte de la categoría de las pequeñas y medianas empresas (pymes). Estas microempresas suelen surgir por diversas razones, como la necesidad de generar ingresos para subsistir, aprovechar diversas habilidades o aspirar a un crecimiento desde la base hacia la eventual transformación en medianas o grandes empresas. Los propietarios de microempresas, conocidos como microempresarios, desempeñan un papel activo en el desarrollo de sus negocios y a menudo trabajan directamente en su operación. En algunos casos, las microempresas son tan pequeñas que el propietario trabaja como un empleado más dentro de la empresa (Del Pozo Barrezueta, 2011).

El objetivo de esta investigación es analizar los productos crediticios ofrecidos por las cooperativas de ahorro y crédito (COACs) a microempresas en la provincia del Guayas. Esto implicará la identificación de los requisitos para acceder a estos créditos, la evaluación de las estrategias empleadas y la comparación de las tasas de interés relacionadas con el emprendimiento.

A través de este análisis, se busca destacar los beneficios que brindan las cooperativas de ahorro y crédito, incluyendo microcréditos, opciones de financiamiento, tasas de interés competitivas y montos máximos más favorables. Además, es fundamental reconocer el papel de las instituciones que operan bajo la supervisión de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria en el impulso de la economía nacional. Esto proporcionará oportunidades valiosas para emprendedores y personas que deseen obtener préstamos para iniciar sus propios negocios.

En cuanto al marco legal, se define la economía popular y solidaria como una forma de organización económica en la que los individuos, ya sea de manera individual o colectiva, se dedican a procesos de producción, intercambio, comercialización, financiamiento y consumo de bienes y servicios. Esto se realiza con el objetivo de satisfacer necesidades y generar ingresos, basándose en principios de solidaridad, cooperación y reciprocidad. Se privilegia el trabajo y el ser humano como el centro de esta actividad económica, y se busca el "buen vivir" en armonía con la naturaleza, en contraposición a la mera apropiación de capital y la búsqueda de lucro (Del Pozo Barrezueta, 2011).

El sector financiero popular y solidario se compone de varias instituciones, incluyendo cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro. Estas iniciativas reciben un trato diferenciado y preferencial por parte del Estado, en la medida en que contribuyen al desarrollo de la economía popular y solidaria (Constitución de la República del Ecuador, 2008).

## **METODOLOGÍA**

Esta investigación adopta un enfoque analítico y mixto para recopilar datos y evaluar los microcréditos ofrecidos por las cooperativas de ahorro y crédito en la provincia del Guayas. El enfoque analítico implica

descomponer el tema en sus elementos fundamentales, avanzando desde lo general hacia lo específico. Además, se puede concebir como un proceso que parte de los fenómenos para llegar a las leyes, es decir, de los efectos a las causas (Ortega, 2020).

El método analítico de investigación se caracteriza por requerir habilidades como el pensamiento crítico y la evaluación de hechos e información relacionada con la investigación en curso. Su propósito es descubrir los elementos fundamentales subyacentes al tema de estudio con el fin de lograr una comprensión profunda. Al igual que en cualquier otro tipo de investigación, el objetivo principal del método analítico es desentrañar información relevante sobre un tema. Para alcanzar este propósito, se inicia recolectando todos los datos disponibles sobre la materia en cuestión. Una vez recopilados, estos datos se examinan con el propósito de poner a prueba una hipótesis o respaldar una idea específica (Puerta, 2019).

El método analítico se caracteriza por demandar observación constante en cada una de sus etapas, independientemente de si estas llevan explícitamente el nombre de "análisis". Al mismo tiempo, la experimentación desempeña un papel fundamental en la determinación de los comportamientos de la muestra que se está analizando. Así, el método analítico puede entenderse como un proceso global compuesto por diferentes partes interconectadas, todas ellas esenciales para el análisis completo (Orellana, 2020).

La investigación mixta es aquella que combina tanto métodos cuantitativos como cualitativos, con el propósito de aprovechar las ventajas de ambos enfoques y mitigar sus limitaciones. En otras palabras, la investigación mixta se vale de ambos métodos, permitiendo así obtener un estudio más exhaustivo y detallado sobre un fenómeno específico (Arias, 2020).

Los métodos mixtos engloban un conjunto de procesos sistemáticos, basados en evidencia y críticos para la investigación. Estos métodos implican la recopilación y análisis de datos tanto cuantitativos como cualitativos, así como su posterior integración y discusión conjunta. El propósito de esta combinación es generar conclusiones basadas en toda la información recopilada y lograr un entendimiento más profundo del fenómeno en estudio (Mendoza, 2008).

El análisis documental es un proceso intelectual a través del cual se extraen conceptos o información clave de un documento con el fin de representarlo de manera resumida y facilitar el acceso a su contenido original. En esencia, analizar un documento implica extraer un conjunto de palabras y símbolos que sirvan como representación de su contenido, permitiendo a los usuarios comprender de manera más rápida y eficiente la información que contiene (Liniers, 2020).

El análisis documental desempeña un papel fundamental al permitir llevar a cabo búsquedas retrospectivas y recuperar documentos cuando son necesarios. Por lo tanto, se puede afirmar que el análisis documental está estrechamente vinculado a la recuperación de información. Este proceso de análisis no solo facilita la organización y comprensión de los documentos, sino que también posibilita su recuperación eficiente cuando se requiere acceder a la información contenida en ellos (Corral, 2015).

El análisis documental es una de las operaciones fundamentales de la cadena documental. Se trata de una operación de tratamiento. El análisis documental es un conjunto de operaciones encaminadas a representar un documento y su contenido bajo una forma diferente de su forma original, con la finalidad posibilitar su recuperación posterior e identificarlo (Castillo, 2004).

El tipo de técnica que se utilizó fue el análisis documental que tiene como objetivo realizar un modelo de gestión para las cooperativas de ahorro y crédito y así mejorar la eficiencia en los procesos administrativos y documentales, y a su vez la recuperación de los documentos a partir de distintos criterios por el cual se extrae documentación para representarlo y facilitar el acceso a los originales.

Existen 30 cooperativas de ahorro y crédito con sede en la provincia del Guayas que son sociedades que tienen por objeto operativo satisfacer las necesidades financieras de los socios y de terceros mediante el desarrollo de las actividades propias de las entidades de crédito.

**Tabla 1**

*Cooperativas de Ahorro y Crédito con matriz en la provincia del Guayas*

	<b>Cooperativa de Ahorro y Crédito</b>	<b>Matriz - Guayas</b>	
		<b>Cantón</b>	<b>Dirección</b>
<b>1</b>	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ARMADA NACIONAL (Liquidación)	Guayaquil	6 de marzo 4008 Maracaibo
<b>2</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito La Dolorosa Ltda.	Duran	Loja 401 Quito
<b>3</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.	Salitre	García Moreno 511 Padre Aguirre Y Samborondón
<b>4</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo Difare	Guayaquil	Urbanización Ciudad Colón Mz 275 Solar 5 Diagonal Tecno frío Yoyo
<b>5</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Metropolitana Ltda.	Guayaquil	Av. República Av. de las Américas
<b>6</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Base De Taura	Yaguachi	Km.24 1/2 Vía Duran Tambo S/N dentro de las instalaciones de la FAE
<b>7</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Universidad De Guayaquil Ltda.	Guayaquil	Bombona 6 Simón Rodríguez
<b>8</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Dr. Cornelio Sáenz Vera Ltda.	Guayaquil	Cdla. Brisas Del Río Mz. Rc. 1 Sl. 6-9 Junto al Colegio Paul Rivet
<b>9</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Atahualpa Ltda.	Guayaquil	Av. Jaime Roldós Aguilera 103 Av. Benjamín Rosales
<b>10</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Familia Ingaseosas Ltda.	Guayaquil	Av. Juan Tanca Marengo Km.4 1/2 Solar 2 Mz P-6 Lotización Señora de Pareja
<b>11</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito Conecel	Guayaquil	Kennedy Norte S/N Solar 1 Manzana 105
<b>12</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de Cervecería Nacional S.A y Dinadec Sa Crecer	Guayaquil	Vía Daule Km. 16 Y 1/2, Instalaciones Cervecería Nacional S/N diagonal a la urbanización
<b>13</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de Standard Fruit Company	Guayaquil	Av. Las Monjas 10 Carlos Julio Arosemena
<b>14</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito de Empleados del Banco Pacífico-Guayas	Guayaquil	Paula Icaza 200 Pedro Carbo
<b>15</b>	Cooperativa de Ahorro y Crédito San Carlos Ltda.	Coronel. Marcelino Maridueña	Circunvalación Sur S/N junto a Cdla. La Unión

16	Cooperativa de Ahorro y Crédito de Trabajadores Agrifondos	Guayaquil	General Córdova 623 Junín
17	Cooperativa de Ahorro y Crédito Plastigama	Guayaquil	Pedro Moncayo 723 Víctor Manuel Rendón
18	Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo Número Tres Limitada	Guayaquil	Francisco de Marcos 2420 Tungurahua
19	Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de Servientrega Sa; Tercerizadoras Contratistas y Proveedores	Guayaquil	Francisco De Marcos 2420 Tungurahua
20	Cooperativa de Ahorro y Crédito del Emigrante Ecuatoriano y su Familia Ltda.	Guayaquil	Quiquis y José de Antepara 910 Entre José de Antepara y García Moreno
21	Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Empleados de la H. Junta de Beneficencia de Guayaquil	Guayaquil	Luque 204 Pedro Carbo Of. 304
22	Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Trabajadores de las Industrias Envases del Litoral y Plásticos del Litoral	Guayaquil	Km. 11 1/2 Vía Daule al frente de Agá o Parque California S/N
23	Cooperativa de Ahorro y Crédito José Dager Mendoza	Milagro	Av. Roberto Astudillo S/N 10 de agosto Esquina
24	Cooperativa de Ahorro y Crédito La Solución Cacsolu	Guayaquil	Hermano Miguel Mz. 2 Villa 55 Leopoldo Benítez
25	Cooperativa de Ahorro y Crédito Mifex	Guayaquil	Av. Miguel H. Alcívar Ángel Barrera
26	Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Controladores De Tránsito Aéreo del Ecuador Cooperativa/ Atc	Guayaquil	Av. de las Américas S/N Bodegas de la Corporación Aduanera
27	Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Latinos Ltda.	Guayaquil	Av. Quito S/N Sucre 1514
28	Cooperativa de Ahorro y Crédito Nabisco Royal Ltda.	Guayaquil	Malecón Simón Bolívar 100Av. 9 De octubre
29	Cooperativa de Ahorro y Crédito del Sector Pesquero Artesanal Credipesca Ltda.	Guayaquil	Av. 9 De octubre 1120 Baquerizo Moreno
30	Cooperativa de Ahorro y Crédito Cuna de La Nacionalidad Ltda.	Guayaquil	Coop. Lincoln Salcedo Paraíso De La Flor; Manzana. 451; Solar 2 451 Modesto Duque

Elaborado: por los autores.

Dentro de estas cooperativas de ahorro y crédito se encuentra 8 que ofrecen microcréditos como una forma de financiamiento a microempresas en la provincia del Guayas:

Tabla 2

Cooperativas de Ahorro y Créditos que ofrecen Microcréditos

COOPERATIVA DE AHORRO CRÉDITO	TIPO DE CRÉDITO PARA MICROEMPRESA
Cooperativa de Ahorro y Crédito La Dolorosa Ltda.	Microcrédito
Cooperativa de Ahorro y Crédito Salitre Ltda.	Microcrédito
Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo Difare	Credi-Emprendimiento
Cooperativa de Ahorro y Crédito Atahualpa Ltda.	Microcrédito de Acumulación Simple



Cooperativa de Ahorro y Crédito De Los Empleados de Servientrega S.A; Terciteradoras, Contratista y Compradores	Microcrédito Servicoop
Cooperativa de Ahorro y Crédito Mifex	Microcrédito
Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Latinos Ltda.	Microcrédito Minorista
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cuna Nacionalidad Ltda.	Microcrédito Capital De Trabajo

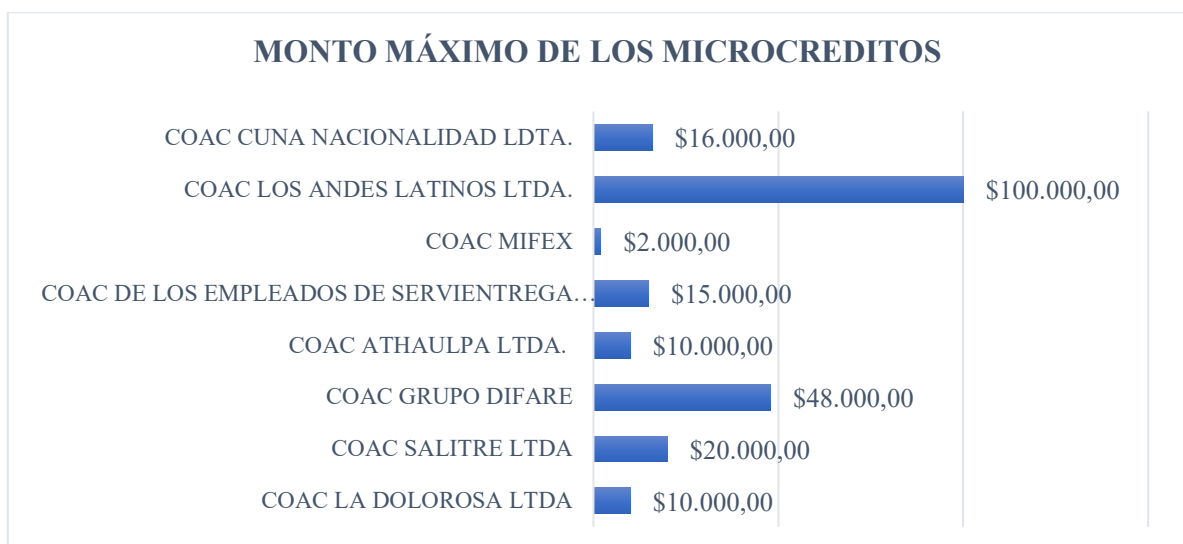
Elaborado: por los autores.

Una gráfica de barras es una **representación gráfica** de los resultados de un análisis estadístico. El gráfico consta de barras para cada dato representado. Las anchuras de estas barras son iguales, pero las longitudes varían según la importancia del valor (Tudashboard, 2021).

En la investigación se utilizó el diagrama de barra para presentar las distintas tasas de interés y montos máximos que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito en sus microcréditos, lo que ayuda a tener una mejor percepción de la información.

**Figura 1**

*Montos máximos de microcréditos que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Guayas*

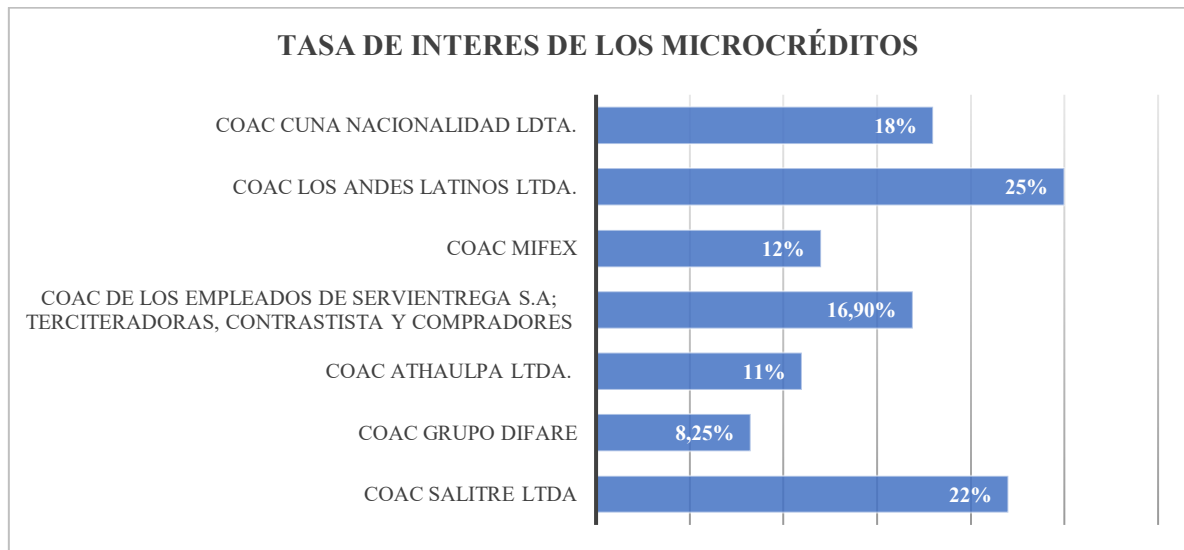




**Elaborado:** por los autores

**Figura 2**

*Tasas porcentuales de los microcréditos que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Guayas*



**Elaborado:** por los autores

## RESULTADO

Mediante el método mixto con enfoque analítico, se presentan los resultados con el propósito de analizar el impacto económico que generan los créditos ofertados por las Cooperativas de Ahorro y Crédito para las MIPYMES, y dar a conocer los requisitos dispuestos para acceder a dicho crédito, el cual permite financiar actividades productivas de comercialización de bienes y servicios a sus acreditados.

Entre las 30 cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Guayas, en Ecuador, se puede evidenciar que 22 no ofrecen productos crediticios para las microempresas, que corresponde al 73%; sin embargo, solo 8 sí ofrecen microcréditos, que corresponde al 27%.

Por medio de este estudio se obtuvo cuáles son las Cooperativas que ofrecen créditos a las microempresas, que a su vez facilitan la inclusión financiera en las mismas, ayudando a fortalecer su economía. Para acceder a un microcrédito es necesario cumplir con una serie de requisitos que son determinados por cada cooperativa de ahorro y crédito:

**Tabla 3**

*Tipos de productos crediticios para microempresas y Requisitos para acceder al crédito*

Coop. Ah. Cred. y tipos de microcréditos	Requisitos para acceder al crédito para microempresas
<b>Cooperativas de Ahorro y Crédito La Dolorosa LTDA. (Microcrédito)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser socio de nuestra institución.</li> <li>• Copias a color de cédula de todos los que intervienen en el crédito (socios, garantes y cónyuges si su estado civil es casado)</li> <li>• Copia a color certificado de votación de todos los que intervienen en el crédito.</li> <li>• Planilla del servicio básico tanto del solicitante como del garante.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Justificación de ingresos.</li> <li>• Copia de predios urbanos actualizados del solicitante o del garante.</li> <li>• Certificados de historia de dominio (Registro Propiedad)</li> <li>• Predios urbanos actualizados y a nombre del beneficiario final, planos, permisos de funcionamiento, etc.</li> </ul>
<p><b>Cooperativas de Ahorro y Crédito Salitre LTDA. (Microcrédito)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser socio de nuestra institución.</li> <li>• Ser socio activo al menos 30 días.</li> <li>• Original y una copia a color de cédula identidad del solicitante, garante y cónyuges respectivamente.</li> <li>• Original y una copia a color papeleta de votación actual del solicitante, garante y cónyuges respectivamente.</li> <li>• Certificado de bienes del solicitante y/o garantes.</li> <li>• Solicitud de crédito, adjuntando todos los documentos de respaldo que menciona en la solicitud.</li> <li>• Copia del rol de pagos si está en relación de dependencia, o detalle de ingresos adjuntando copias declaraciones SRI en caso de disponer negocios.</li> <li>• No ser garante de socios deudores con retraso en sus cuotas.</li> </ul> <p>Demás documentos previo análisis crediticio.</p>
<p><b>Cooperativas de Ahorro y Crédito Grupo Difare (credi-emprendimiento)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Rol de Pagos.</li> <li>• Estabilidad laboral a partir de los 12 meses.</li> <li>• Capacidad de Pago.</li> <li>• Plazo hasta 6 meses.</li> <li>• Obligatoriedad entregar soportes de la constitución y proforma de los productos que adquiriera para incrementar su capital del negocio.</li> </ul> <p>Para requisitos adicionales contactarse: <a href="mailto:cooperativaaldia@grupodifare.com">cooperativaaldia@grupodifare.com</a></p>
<p><b>Cooperativas de Ahorro y Crédito Atahualpa LTDA. (Microcrédito de acumulación simple)</b></p>	<p><b>Personas Jurídicas</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser socio de la Cooperativa.</li> <li>• Solicitud de crédito.</li> <li>• Registro Único de Contribuyentes o RISE.</li> <li>• Planilla de servicio básico del domicilio tributario.</li> <li>• Original y copia de cédula de ciudadanía o pasaporte del representante legal.</li> <li>• Original y copia de certificado de votación del representante legal.</li> <li>• Formulario de impuesto a la renta del año inmediato anterior.</li> <li>• Estados Financieros del año inmediato anterior.</li> <li>• Información del garante para crédito: cédula de ciudadanía, certificado de votación, planilla de servicios básicos, foto tamaño carnet.</li> </ul>
<p><b>Cooperativas de Ahorro y Crédito de los Empleados de Servientrega SA.; Tercerizadoras Contratistas y Proveedores (Microcrédito)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser socio de la Cooperativa.</li> <li>• Solicitud de crédito totalmente llena, sin enmendaduras ni espacios en blanco, en los campos que no aplique llenar información colocar N/A (FORMATO IMPRIMIR EN DUPLEX)</li> <li>• Copia de cédula de identidad.</li> <li>• Copia de factura de servicios básicos (agua, luz o teléfono)</li> <li>• Justificación de Ingresos (facturas)</li> <li>• En caso de que el socio solicite transferencia a cuenta bancaria, adjuntar documento que certifique número y tipo de cuenta a nombre del socio.</li> </ul>
<p><b>Cooperativas de Ahorro y Crédito Los Andes Latinos LTDA. (Microcrédito)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Documentos de identidad a color.</li> <li>• Documentos de domicilio.</li> <li>• 2 números telefónicos de referencia.</li> <li>• Documentos que justifiquen sus ingresos.</li> <li>• Garante.</li> </ul>

<p><b>Cooperativas de Ahorro y Crédito Cuna de La Nacionalidad LTDA. (Microcrédito Capital de Trabajo)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser socio de la Cooperativa</li> <li>• Documentos de identidad a color.</li> <li>• Documentos de domicilio.</li> <li>• 2 números telefónicos de referencia.</li> <li>• Documentos que justifiquen sus ingresos.</li> <li>• Garante.</li> </ul>
<p><b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MIFEX (Microcrédito)</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ser socio de la Cooperativa.</li> <li>• Fotocopia de la cédula a color.</li> <li>• Fotocopia papeleta de votación.</li> <li>• Ruc o Rise o rol de pagos.</li> <li>• Planilla de servicios básicos agua luz o teléfono.</li> </ul>

Elaborado: Por los autores.

**Microcrédito de la Coop. Ah. Cred. La Dolorosa LTDA.:** Crédito otorgado a una persona natural o jurídica con un nivel de ventas anuales inferior o igual a \$100.000 (Cooperativa de ahorro y crédito La Dolorosa, 2022, p. 1:41).

**Microcrédito de Acumulación Simple de la Coop. Ah. Cred. Atahualpa Ltda.:** Operaciones otorgadas a solicitantes de crédito cuyo saldo adeudado en microcréditos a la entidad del sistema financiero nacional sea superior a USD 1.000,00 y hasta USD 10.000,00, incluyendo el monto de la operación solicitada (Cooperativa de Ahorro y crédito Atahualpa Ltda., 2022).

**Microcrédito de la Coop. Ah. Cred. de los Empleados de Servientrega S.A.: Tercerizadoras Contratistas y Proveedores:** Lo puedes usar para mejorar o ampliar tu negocio a través de la adquisición de activos o invertir en el capital de trabajo (SERVICOOP, 2020).

**Microcrédito de la Coop. Ah. Cred. Salitre:** Estos préstamos son orientados a incrementar el capital de trabajo y actividades en pequeña escala o micro-empresa de producción, comercialización o servicios; en general para mejorar su negocio (Salitre LTDA. Cooperativa de ahorro y crédito, 2019).

**Credi-Emprendimiento de la Coop. Ah. Cred. Grupo Difare:** Es un crédito de fácil acceso, lo puedes realizar sea de manera personal, o por nuestra Banca Virtual. Este crédito tiene como objetivo principal, incrementar su capital de emprendimiento ya constituido (Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo Difare, 2021).

**Microcrédito de la Coop. Ah. Cred. Los Andes Latinos:** Solucionamos tus necesidades de financiamiento, con este producto brindamos oportunidades de desarrollo a cada uno de nuestros socios, que se dedican a impulsar actividades productivas, comerciales y de servicios (Los Andes Latinos Cooperativa de Ahorro y Credito, 2020).

**Microcrédito capital de trabajo de la Coop. Ah. Cred. cuna de la nacionalidad Ltda.:** Este tipo de crédito está destinado al financiamiento de actividades productivas, de comercialización o de servicios cuya principal fuente de pago es producto de las ventas o ingresos generados por estas actividades, debidamente verificadas por la entidad del Sistema Financiero Nacional (Cuna de La Nacionalidad Cooperativa de Ahorro y Crédito, 2022).

**Microcrédito de la Coop. Ah. Cred. MIFEX:** Los socios que acceden a recibir microcréditos pasan por una evaluación de carácter cuantitativo y cualitativo iniciando por las referencias que se obtienen por parte de sus vecinos y proveedores de bienes y servicios donde ellos acuden a proveerse para el desarrollo de su actividad económica (MIFEX, 2022).

**Tabla 4**

*Características de los créditos para microempresas*

<b>Características de los microcréditos que ofrecen las Cooperativas de Ahorro y Crédito</b>	
<b>Tasas de Interés referenciales - agosto 2022</b>	Microcrédito minorista: 19,60% Microcrédito de acumulación simple: 20,13% Microcrédito de acumulación ampliada: 19,64%
<b>Tasas de Interés Activas Máximas - agosto 2022</b>	Microcrédito minorista: 28,23% Microcrédito de acumulación simple: 24,89% Microcrédito de acumulación ampliada: 22,05%
<b>Plazos de pago</b>	Plazo Mínimo 6 Meses – Plazo Máximo 120 Meses
<b>Plazo de morosidad</b>	Riesgo Potencial: De 36 hasta 50 días.

**Elaborado:** Por autores.

Con los datos obtenidos en la tabla 4 sobre las características de los microcréditos ofertados por las Coop. Ah. Cred. se muestran las tasas de interés de los diferentes productos crediticios para las microempresas, en el cual varían los valores porcentuales entre las tasas referenciales y las tasas máximas, siendo el microcrédito minorista con el valor porcentual más bajo, el cual corresponde al 19,60% y el microcrédito de acumulación simple mantiene un porcentaje mayor, con el 20,13% dentro de las tasas de interés referenciales. En cambio, en las tasas de interés máximas, el crédito con el menor porcentaje es el microcrédito de acumulación ampliada, con un 22,05%, y el mayor valor porcentual corresponde al microcrédito minorista, con el 28,23%.

Entre los plazos de pago en las cooperativas de ahorro y crédito analizadas se muestra que para cancelar el crédito ofertado se tiene un rango general, el cual dispone de un plazo mínimo de 6 meses hasta 120 meses máximo para su total cancelación. En los segmentos de microcrédito, se dispone los días de morosidad, debido a que el deudor no cumple con sus obligaciones de pago en el tiempo convenido; desde ese momento, el deudor puede pasar a formar parte del fichero o lista de morosos, para ser catalogado como riesgo potencial para las cooperativas. Los días en los cuales el deudor tendrá posibilidad de cancelar la deuda, será a partir de 36 hasta 50 días de plazo máximo para que cumplan con el respectivo pago, y puedan derogar el valor adeudado.

**Análisis FODA:** Con el siguiente análisis se busca identificar cuáles son las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas de las cooperativas de ahorro y crédito de la provincia del Guayas, que ofrecen productos crediticios para las microempresas. Teniendo en cuenta que las fortalezas son aspectos que permiten el cumplimiento de los objetivos planteados por las cooperativas para posicionarse como la mejor

opción, las oportunidades, son factores que al identificarlos permiten que estas instituciones logren alcanzar el éxito, debilidades que son los factores que ponen en desventaja el rendimiento financiero de estas instituciones financieras, y las amenazas que son aspectos que podrían afectar a futuro el capital de las Cooperativas de ahorro y crédito, lo cual provocará un bajo rendimiento de los productos crediticios que ofrecen.

El método fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas (FODA) facilita interpretar y comprender a profundidad sobre la parte interna y externa de las cooperativas de ahorro y crédito, al ofertar créditos para las microempresas; permitiendo realizar un análisis detallado sobre la información obtenida en el presente proyecto, con el propósito de que los microempresarios tengan claro cuáles son las opciones ideales para poder solicitar un producto crediticio favorable para generar crecimientos económicos en sus emprendimientos. Y plantear estrategias, con la finalidad de que estas instituciones financieras sigan manteniéndose como la mejor opción al acceder a un microcrédito y así distinguirse de sus competidores.

**Tabla 5**

*Análisis FODA sobre de las Cooperativas de Ahorro y Créditos que ofrecen microcréditos*

<b>FORTALEZAS</b>	<b>OPORTUNIDADES</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Eficiente atención al cliente.</li> <li>• Cobertura en distintos puntos de la provincia del Guayas.</li> <li>• Agilidad en trámites para concesión de crédito para microempresas.</li> </ul> <p>Montos y tasas accesibles para acceder al microcrédito.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Creciente mercado de MIPYMES.</li> <li>• Tendencia creciente del mercado al sistema financiero cooperado.</li> </ul> <p>Mayor impulso al sector de la economía popular y solidaria.</p>
<b>DEBILIDADES</b>	<b>AMENAZAS</b>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Falta de servicios automatizados.</li> <li>• Exceso de carga operativa en el área de servicio al cliente.</li> <li>• Poca o nula publicidad sobre los productos crediticios que ofrecen las COOP. AH. CRED.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Crisis económica internacional o del país.</li> <li>• Crecimiento y superación de la competencia directa.</li> </ul>

**Elaborado:** por los autores.

## DISCUSIÓN

El microcrédito es la clave para el desarrollo económico de un país, debido que, aumenta la competitividad entre las empresas. Las cooperativas, a diferencia de los bancos, que son instituciones con fines de lucro y generalmente propiedad de sus accionistas, son organizaciones no lucrativas y no tienen clientes, sino socios que contribuyen a la organización para beneficiarse directamente a través de productos y servicios como préstamos, créditos o inversiones. Estas cooperativas ayudan a las microempresas que tengan un menor ingreso financiero, ofreciéndoles préstamos con las tasas más bajas y accesibles, con mayor facilidad ahorrando tiempo y generando procesos más eficientes para que puedan acceder al microcrédito permitiéndoles tener un mayor crecimiento a nivel empresarial. Es decir, que las operaciones crediticias para las microempresas tienen como finalidad financiar lo que el microempresario necesita para emprender o mejorar su negocio. Por tal motivo, la mejor alternativa para los microempresarios, que quieran impulsar su negocio, es acceder a un crédito en las COOP. AH. CRED.

De los requisitos que plantean cada una de las cooperativas de ahorro y crédito que sí ofrecen productos crediticios para las microempresas, se puede visualizar que los requerimientos más necesarios al acceder a

un microcrédito son de disponer de la solicitud de crédito, documentos de identidad a color y copia a color de certificado de votación actual de los que intervienen en el crédito, documentos que justifiquen sus ingresos, planillas de servicios básicos, y ser socio de la institución. La COOP. AH. CRED. que otorga un accesible y fácil manejo al momento de obtener dicho producto es la cooperativa de ahorro y crédito Andes Latinos, ya que cuenta con pocos requisitos, lo cual agiliza el proceso de trámites para ser acreditados.

De los montos máximos que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito identificados en la figura 1, se puede observar que la cooperativa que ofrece un mayor monto máximo es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Latinos LTDA. con \$100.000,00 y la cooperativa que ofrece la menor cantidad de dinero dentro de las ya nombradas es la Cooperativa de Ahorro y Crédito MIFEX con un monto máximo de \$2.000. Y entre las tasas de interés que puede observar en la figura 2, ofrecen las COOP. AH. CRED. de la provincia del Guayas, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Los Andes Latinos LTDA. presenta una elevada tasa de interés con un porcentaje de 25%, esto significará un aumento al valor del crédito, por lo cual no es tan accesible recurrir al microcrédito ofertado por esta cooperativa; sin embargo, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo DIFARE ofrece un porcentaje menor referente a las tasas de interés, que representa el 8,5%, este valor porcentual llega a ser atractivo para el microempresario, ya que el costo del crédito se reducirá, el consumo y a la vez la demanda se incrementará, lo cual favorece directamente a las microempresas.

Al analizar el método FODA, se realiza la planificación estratégica que ayudará a incrementar la eficiencia a las cooperativas de ahorro y crédito en el crecimiento económico, con la finalidad de mejorar algunos aspectos de gran relevancia a la hora de solicitar un crédito para microempresas:

- Brindar información completa en los sitios web de cada una de las cooperativas de ahorro y crédito, sobre los productos crediticios que ofrecen, en donde se detallen sin excepción los siguientes datos: las tasas de interés, los montos, los plazos y los requisitos que son necesarios cumplir para acceder a un crédito para microempresas, ya que así podrán llamar la atención de sus posibles socios.
- Crear simuladores, ya que las páginas en la mayoría de las cooperativas no disponen de un simulador con los montos y tasas de interés referenciales que se requiere para ser acreditado en estas instituciones financieras, haciendo más atractivo sus productos y beneficios que obtendrán al acceder a ellos.
- Utilizar el marketing, ya que muy poco se conoce de las cooperativas debido a que los bancos ofrecen y presentan varias publicidades recomendando sus bancos, lo cual no dejan que las cooperativas sean conocidas para los usuarios; el propósito de implementar anuncios publicitarios es que más personas podrán conocer las ventajas que las cooperativas ofrecen a sus acreditados.
- En caso de presenciar una crisis económica, deberán hacer un análisis sobre los costes global a medio y largo plazo, ya que facilita la toma de decisiones, y fomenta criterios de ahorros racionales, en momentos donde se requiere evitar el sobreendeudamiento.

## CONCLUSIONES

Con el presente trabajo de investigación se puede constatar por medio del uso de datos cualitativos y cuantitativos obtenidos a través de fuentes de información sobre las cooperativas de ahorro y crédito y como

lograr obtener microcréditos con las mejores tasas de interés y montos por lo que se llegó a las siguientes conclusiones:

Los microcréditos ofertados por las cooperativas permiten alcanzar una mejora en el nivel de productividad de la población, aumentando así las condiciones de vida de la sociedad, debido a la accesibilidad que tienen estas para sus clientes pudiendo así obtener recursos y emprender en las distintas actividades económicas, así los beneficios que se obtienen van destinados al crecimiento económico a nivel país. Los emprendedores obtienen financiamiento de la banca o del sector financiero a través de cooperativas o mutualistas que otorgan créditos PYMES o microcréditos, sin embargo, en la práctica estos poseen una alta desventajas respecto a nuevos emprendedores al momento de incurrir en deuda, esto es debido a que, la mayor parte de los agentes económicos empiezan a desarrollar sus negocios con poco historial crediticio lo que limita el acceso al financiamiento.

Sin duda la naturaleza del crédito PYMES o microcréditos permiten encontrar soluciones a una economía y los problemas derivados de la falta de niveles de consumo o inversión, cualidades que pueden presentarse en cada uno de los agentes económicos. Se identificó en el análisis FODA que las cooperativas exigen menos requisitos que los bancos para la obtención de microcréditos y ofrecen mayor accesibilidad al momento de adquirirlos, es así que dan mayor facilidad a los clientes al dar un mayor acceso económico que ayude a la economía del cliente y su futuro emprendimiento.

Gracias a la investigación se pudo examinar con eficiencia y bajo el uso de método analítico las estrategias de financiamiento de las cooperativas de ahorro y crédito; y así analizar la mejora de propuestas que les permita captar la atención de los futuros clientes, permitiendo recopilar información y evaluar los microcréditos ofertados por las mismas, debido a la importancia y objetivos del crecimiento y rentabilidad, esto se debe a que se enfrentan a cambios en la economía puesto que cada día se eleva el nivel de competitividad, también interpreta y comprende a profundidad el rendimiento y las amenazas con un propósito más detallado para poder realizar ofertas más favorables para la obtención de futuros clientes.

Es así que se comparó en el área de resultados las tasas de interés, los montos máximos de las cooperativas de ahorro y crédito y cuáles son las mejores al momento de ofertar microcréditos, es por esto que el emprendimiento del desarrollo de cada cliente que opta por estas cooperativas permite el crecimiento económico y la generación de nuevos empleos incluida la estabilidad de mercado. También tienen ventajas importantes en cuanto a la información, los principios de solidaridad, la selección de clientes sobre las cooperativas, ya que los socios son sus clientes y operan en ámbitos locales, pudiendo satisfacer de una manera más flexible las necesidades de las comunidades.

### Referencias

- Arias, E. (10 de 12 de 2020). *Economepedia*. <https://economipedia.com/definiciones/investigacion-mixta.html>
- Bce.fin.ec. (10 de abril de 2022). *Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador*. <https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera/articulos/item/1484-todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en->



ecuador#:~:text=Adem%C3%A1s%20de%20estos%20tres%20objetivos,a%20trav%C3%A9s%20del%20pago%20oportuno

- Castillo, L. (2004). *Tema 5.- Análisis Documental*. <https://www.uv.es/macast/T5.pdf>
- Constitucion de la Republica del Ecuador. (20 de octubre de 2008). *mesicic4\_ecu\_const.pdf*. oas.org: [https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4\\_ecu\\_const.pdf](https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf)
- Cooperativa de Ahorro y crédito Atahualpa Ltda. (2022). *Cooperativa de Ahorro y crédito Atahualpa Ltda*. <http://coopatahualpa.fin.ec/productos-y-servicios/creditos/191-microcredito-de-acumulacion-simple.html>
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo Difare. (2021). *Cooperativa de Ahorro y Crédito Grupo Difare*. <https://www.coopgrupodifare.fin.ec/index.php/credito>
- Cooperativa de ahorro y crédito La Dolorosa. (13 de Abril de 2022). *Créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Dolorosa Ltda. (video)*. Facebook. <https://www.facebook.com/watch/?v=1060448891348961>
- Corral, A. M. (15 de 02 de 2015). *DOKUTEKANA*. <https://archivisticafacil.com/2015/03/02/que-es-el-analisis-documental/>
- Cuna de La Nacionalidad Cooperativa de Ahorro y Credito. (2022). *Cuna de La Nacionalidad Cooperativa de Ahorro y Credito*. <https://coopcunadelanacionalidad.fin.ec/productos/>
- Del Pozo Barrezueta, H. (28 de abril de 2011). *leyorganicadeeconomiapopularysolidaria*. <https://www.bce.ec/images/transparencia2015/juridico/leyorganicadeeconomiapopularysolidaria.pdf>
- Etecé. (5 de agosto de 2021). *Microempresa*. <https://concepto.de/microempresa/>
- Internacional, B. (5 de febrero de 2021). *Banco Internacional queremos ser más*. <https://www.bancointernacional.com.ec/que-es-y-como-funciona-el-sistema-financiero-ecuatoriano/>
- Jesús, E. J. (10 de abril de 2022). *Todo lo que no sabías sobre las cooperativas en Ecuador*. <https://www.bce.fin.ec/index.php/educacion-financiera/articulos/item/1484-todo-lo-que-no-sabias-sobre-las-cooperativas-en-ecuador>
- Lahora.com. (7 de julio de 2019). *El rol de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria*. <https://www.lahora.com.ec/noticias/el-rol-de-la-superintendencia-de-economia-popular-y-solidaria/>
- Liniers, M. C. (2020). *El análisis documental: indización y resumen*. [http://eprints.rclis.org/6015/1/An%C3%A1lisis\\_documental\\_indizaci%C3%B3n\\_y\\_resumen.pdf](http://eprints.rclis.org/6015/1/An%C3%A1lisis_documental_indizaci%C3%B3n_y_resumen.pdf)
- Los Andes Latinos Cooperativa de Ahorro y Crédito. (2020). *Los Andes Latinos Cooperativa de Ahorro y Crédito*. <https://cooplosandeslatinos.com/microcredito-desarrollo/>
- Más simple. (01 de diciembre de 2021). *Finanzas personales*. <https://www.massimple.pe/donde-ahorrar-que-es-una-cooperativa-de-ahorro-y-credito/>
- Mendoza, H. S. (2008). [https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-Otero-Ortega/publication/326905435\\_ENFOQUES\\_DE\\_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf](https://www.researchgate.net/profile/Alfredo-Otero-Ortega/publication/326905435_ENFOQUES_DE_INVESTIGACION/links/5b6b7f9992851ca650526dfd/ENFOQUES-DE-INVESTIGACION.pdf)
- MIFEX. (2022). *Operación*. <https://mifex.ec/operacion/>
- Orellana, P. (20 de mayo de 2020). *Economopedia*. <https://economipedia.com/definiciones/metodo-analitico.html>
- Ortega, C. (2020). *QuestioPro*. <https://www.questionpro.com/blog/es/metodo-analitico/amp/>

- Puerta, A. R. (14 de febrero de 2019). *Lifeder*. <https://www.lifeder.com/metodo-analitico-sintetico/>
- Revistas líderes.ec. (10 de abril de 2016). El desarrollo productivo se apoya en la gestión del cooperativismo. *Líderes*. <https://www.revistalideres.ec/lideres/desarrollo-productivo-apoya-gestion-cooperativismo.html>
- Rodriguez, E. (20 de septiembre de 2019). *Las cooperativas, aliadas del crecimiento de las pymes*. <https://blog.cobiscorp.com/cooperativas-aliadas-pymes>
- Salitre LTDA. Cooperativa de ahorro y crédito. (2019). *Créditos*. <https://coacsalitre.com/creditos/>
- SERVICOOP. (2020). *SERVICOOP*. <https://www.servicoop.fin.ec/>
- Sumba, R. y Santiesteban, R. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. *Revista Universidad y Sociedad*, 10(5). [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2218-36202018000500323](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000500323)
- Tudashboard*. (23 de junio de 2021). *¿Qué es un gráfico de barras?* <https://tudashboard.com/grafica-de-barras/>
- Westreicher, G. (27 de junio de 2015). Pyme – Pequeña y mediana empresa. *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/pyme.html>