



**ASOCIACIÓN ENTRE MICROCRÉDITOS DEL BANCO CODESARROLLO Y BIENESTAR
PERCIBIDO EN AGRICULTORES DE SANTA RITA, CHONE**

**ASSOCIATION BETWEEN MICROCREDITS FROM BANCO CODESARROLLO AND
PERCEIVED WELL-BEING IN FARMERS OF SANTA RITA, CHONE**

Isaac Manuel Figueroa Loor ¹; Susy Tatiana Toala Mendoza ²

Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí “Manuel Félix López”

isaac.figueroa@espam.edu.ec¹; susy.toala@espam.edu.ec²

Isaac Manuel Figueroa Loor ¹ <https://orcid.org/0009-0000-7144-0976>

Susy Tatiana Toala Mendoza ² <https://orcid.org/0000-0003-0898-7826>

Recibido: 26-nov-2025

Aceptado: 15-ene-2026

Código Clasificación JEL: Q14, G21, I31, R51

RESUMEN

Este estudio analiza las condiciones socioeconómicas y las percepciones de bienestar de agricultores con microcréditos activos otorgados por Banco Codesarrollo en Santa Rita, cantón Chone, provincia de Manabí. Se aplicó un diseño no experimental, descriptivo y transversal, con enfoque mixto. La información cuantitativa se obtuvo mediante encuestas a 31 clientes activos, complementadas con entrevistas al personal técnico. Los resultados indican que 90,3 % adquirió bienes vinculados al crédito, 80,6 % percibió generación de empleo familiar y 64,5 % reportó mejoras en acceso a salud. Cualitativamente, los beneficiarios consideran el microcrédito útil para cubrir necesidades inmediatas, sostener actividades productivas y fortalecer la economía familiar. En el marco del grupo analizado, el microcrédito se posiciona como una herramienta financiera relevante para la sostenibilidad productiva y familiar. Los hallazgos se interpretan conforme al alcance descriptivo del estudio, lo cual orienta futuras investigaciones con diseños comparativos o longitudinales.

PALABRAS CLAVE: microcréditos, percepción socioeconómica, desarrollo rural, inclusión financiera, sector agrícola.

ABSTRACT

This study analyzes the socioeconomic conditions and perceptions of well-being among farmers with active microloans granted by Banco Codesarrollo in Santa Rita, Chone Canton, Manabí Province. A non-experimental, descriptive, cross-sectional design with a mixed-methods approach was used. Quantitative data were

collected through surveys of 31 active clients, supplemented by interviews with technical staff. The results indicate that 90.3% purchased goods related to the loan, 80.6% perceived an increase in family employment, and 64.5% reported improvements in access to healthcare. Qualitatively, beneficiaries consider microcredit useful for meeting immediate needs, sustaining productive activities, and strengthening the family economy. Within the group analyzed, microcredit is positioned as a relevant financial tool for productive and family sustainability. The findings are interpreted in accordance with the descriptive scope of the study, which guides future research using comparative or longitudinal designs.

KEYWORDS: microcredit, socioeconomic perception, rural development, financial inclusion, agricultural sector.

INTRODUCCIÓN

En la actualidad, los microcréditos figuran como instrumentos financieros necesarios para el desarrollo económico y el mejoramiento de las condiciones de vida de los trabajadores autónomos, personas del sector informal y comunidades de bajos ingresos en América Latina. Vigier et al. (2020) destacan que las microfinanzas, y en particular el microcrédito, se posicionan como una de las estrategias más prometedoras para mitigar la pobreza estructural en la región. Desde una perspectiva regional, Alvarado y Lozano (2021, como se citó en Flores, 2024) subrayan la importancia de estudiar el sistema financiero en América Latina, dada la magnitud de los procesos de transformación económica y social experimentados en las últimas décadas. Además, Duta et al. (2021) alegan que la flexibilidad y adaptabilidad de los microcréditos los convierten en herramientas necesarias para fomentar la inclusión financiera en contextos vulnerables.

En este mismo marco, Maza y Jiménez (2022) sostienen que los microcréditos permiten el acceso a financiamiento inmediato, también fortalecen competencias financieras individuales, favoreciendo la estabilidad económica de los hogares beneficiarios. Complementariamente, Trejos et al. (2020) argumentan que el microcrédito actúa como un mecanismo de inclusión financiera, al contribuir a una mejor gestión de los recursos domésticos, incentivar la planificación a largo plazo e impulsar la inversión en actividades productivas. Bajo esta lógica, Galviz (2021) añade que la evaluación constante de estos modelos en familias campesinas resulta vital para ajustar la oferta crediticia a la realidad territorial, evitando el sobreendeudamiento. En el ámbito agrícola, estas herramientas representan una oportunidad relevante para optimizar los procesos productivos y lograr mayor estabilidad en los ingresos. Reyes (2022) enfatiza que una administración eficiente de estos recursos puede traducirse en incrementos sustanciales de productividad y mejoras sostenidas en la calidad de vida. Por otro lado, Juárez y Orozco (2025) argumentan que el acceso al microcrédito muestra correlación con el aumento en la resiliencia económica de los agricultores frente a crisis externas.

En el contexto ecuatoriano, el microcrédito ha adquirido una función estratégica, particularmente en zonas rurales. Según Carvajal y Espinoza (2020), cuando estos créditos son gestionados adecuadamente, constituyen una herramienta eficaz para combatir la pobreza y estimular el crecimiento del tejido económico local. Su introducción desde finales del siglo XX ha posibilitado el surgimiento de pequeños emprendimientos y la mejora de las condiciones socioeconómicas de numerosos hogares. Samaniego y Tapia (2021) señalan que el auge del emprendimiento en Ecuador ha motivado a entidades del sistema de economía popular y solidaria a incorporar el microcrédito como una política clave para fomentar la creación o consolidación de unidades económicas.

Por su parte, Fernand (2023) considera que los microcréditos representan una alternativa viable para ampliar el acceso al financiamiento en países en desarrollo, al facilitar recursos a sectores excluidos que buscan

impulsar iniciativas productivas, especialmente en entornos rurales. En consonancia con esta visión, Garabiza y Sánchez (2022) afirman que los productos diseñados desde las microfinanzas responden a las necesidades específicas de poblaciones históricamente marginadas por el sistema bancario tradicional. En Ecuador, el Banco Codesarrollo ha desempeñado un papel relevante en el fortalecimiento de las finanzas populares, canalizando recursos hacia sectores rurales y urbanos vulnerables. Proaño y Zambrano (2024) documentan que los microcréditos otorgados por esta entidad han permitido a numerosas familias satisfacer necesidades básicas, acceder a educación y mejorar sus condiciones habitacionales, contribuyendo a un desarrollo territorial más equitativo.

No obstante, a pesar del reconocimiento del valor de estas herramientas financieras, persiste una escasez de estudios empíricos que analicen de manera específica la relación entre el acceso al microcrédito y las condiciones socioeconómicas en comunidades rurales concretas. Particularmente, no se han identificado investigaciones que examinen de forma directa los efectos percibidos del microcrédito en los agricultores del sitio Santa Rita, cantón Chone, provincia de Manabí.

En este contexto, surge la necesidad de una indagación rigurosa que permita analizar la asociación entre el acceso a microcréditos otorgados por el Banco Codesarrollo y el bienestar socioeconómico de los agricultores rurales de dicha comunidad. En coherencia con lo anterior, el objetivo general de esta investigación es analizar la asociación entre los microcréditos otorgados por el Banco Codesarrollo y el bienestar socioeconómico de los agricultores rurales del sitio Santa Rita, Chone. Para ello se plantean dos objetivos específicos: (i) realizar un diagnóstico situacional de los microcréditos entregados por esta entidad a los agricultores locales, y (ii) identificar los efectos percibidos en aspectos como los ingresos, la calidad de vida y el fortalecimiento de las actividades productivas.

Bajo esta perspectiva, se plantea como supuesto de investigación que el acceso al microcrédito se encuentra asociado con mejoras percibidas en el bienestar de los beneficiarios, evidenciadas en la dinamización de la economía familiar y el fortalecimiento de sus capacidades productivas, sin que ello implique una afirmación de causalidad directa.

METODOLOGÍA

La presente investigación se desarrolló bajo un enfoque mixto de tipo concurrente, integrando técnicas cuantitativas y cualitativas, con un alcance descriptivo y un diseño no experimental de corte transversal. El propósito fue caracterizar las condiciones socioeconómicas y las percepciones de bienestar de los agricultores del sitio Santa Rita, cantón Chone, que mantienen microcréditos activos, en un momento específico del tiempo. Debido a la ausencia de línea base previa al otorgamiento del crédito, grupo de comparación o diseño cuasi-experimental, el estudio no permite establecer relaciones de causalidad ni medir impacto en sentido metodológico estricto. En consecuencia, los hallazgos se interpretan únicamente como descripciones de condiciones y percepciones reportadas por los participantes.

Conceptualmente, el bienestar socioeconómico se definió como la percepción subjetiva del agricultor respecto a su estabilidad económica, capacidad para cubrir necesidades básicas y seguridad financiera del hogar. La calidad de vida se entendió como el nivel de satisfacción con las condiciones de vivienda, acceso a servicios básicos, salud y bienestar familiar.

La unidad de análisis estuvo conformada por 31 agricultores con créditos agrícolas activos otorgados por el Banco Codesarrollo en el sitio Santa Rita. Dado que esta cifra corresponde a la totalidad de la cartera vigente en la comunidad al momento del estudio, se trabajó con un censo poblacional, sin aplicación de técnicas de muestreo probabilístico. No obstante, se reconoce la presencia potencial de sesgo de supervivencia, ya que la población incluye únicamente a clientes activos, excluyendo casos de morosidad o abandono del sistema financiero. Por tanto, los resultados no son generalizables a toda la población agrícola de la zona.

Para la recolección de datos cuantitativos se utilizó un cuestionario estructurado adaptado de López (2022), el cual fue sometido a un proceso de validación de contenido mediante juicio de expertos para garantizar claridad, coherencia y pertinencia contextual. El instrumento final estuvo compuesto por 18 ítems organizados en cuatro dimensiones: perfil sociodemográfico, situación económica e ingresos, destino del microcrédito y percepción de bienestar socioeconómico y calidad de vida. La confiabilidad interna del instrumento fue evaluada mediante el coeficiente alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de $\alpha = 0,82$, lo que indica consistencia interna adecuada para estudios descriptivos en ciencias sociales. El cuestionario fue aplicado en formato físico y digital para reducir posibles sesgos derivados de la brecha tecnológica.

En la fase cualitativa se realizaron entrevistas semiestructuradas al gerente y al asesor de negocios de la zona, con el objetivo de complementar la información cuantitativa y comprender los criterios institucionales de otorgamiento y seguimiento del crédito. Las entrevistas fueron transcritas y analizadas mediante codificación temática, identificando categorías relacionadas con inclusión financiera y percepción institucional del producto.

El procesamiento de la información cuantitativa se realizó mediante el programa IBM SPSS Statistics versión 25. El análisis se limitó estrictamente a estadística descriptiva univariada, específicamente cálculo de frecuencias absolutas y porcentajes, con el fin de caracterizar el perfil de los participantes y describir las tendencias de respuesta. No se aplicaron pruebas de asociación, comparaciones entre grupos, modelos explicativos, regresiones ni pruebas de significancia estadística, debido al carácter censal de la población, el tamaño reducido del universo y la naturaleza descriptiva del diseño.

Finalmente, la interpretación de los resultados se realizó mediante triangulación con la evidencia cualitativa y contraste con la literatura especializada en microfinanzas rurales, respetando en todo momento los límites metodológicos propios del diseño empleado.

RESULTADOS

SECCIÓN DATOS SOCIODEMOGRÁFICOS

Tabla 1.
Frecuencia de sexo

Sexo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Femenino	13	41.9	41.9	41.9
Masculino	18	58.1	58.1	100.0
Total	31	100.0	100.0	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Tabla 2.
Frecuencia - edad

Edad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Menos de 30	5	16.1	16.1	16.1
31 a 45	19	61.3	61.3	77.4
46 a 60	7	22.6	22.6	100
Total	31	100	100.0	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)***Tabla 3.**
Frecuencia- estado civil

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Casado	18	58.1	58.1	58.1
Divorciado	3	9.7	9.7	67.7
Soltero	8	25.8	25.8	93.5
Viudo	2	6.5	6.5	100
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)***Tabla 4.**
Frecuencia nivel de educación

Nivel de educación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Primaria	5	10.9	16.1	16.1
Secundaria	21	45.7	67.7	83.9
Postbachillerato	1	2.2	3.2	87.1
Educación Superior	4	8.7	12.9	100
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

El análisis de los 31 beneficiarios activos (Tablas 1 a 4) revela un perfil sociodemográfico predominantemente masculino (58,1 %) y casado (58,1 %), con una edad concentrada entre los 31 y 45 años (61,3 %). En cuanto al nivel educativo, ajustando el cálculo a los casos válidos, prevalece la formación secundaria (67,7 %), seguida por la primaria (16,1 %) y una participación minoritaria en educación superior (12,9 %).

Respecto a los indicadores económicos, el 90,3 % de los encuestados destinó el crédito a la adquisición de activos productivos, lo cual se vincula con el 80,6 % que reportó haber generado empleo a partir de dicha inversión. Asimismo, el 77,4 % indicó una disminución de sus deudas previas y el 71 % percibe ingresos mensuales superiores a los \$701 USD. En términos de bienestar, la totalidad de la muestra (100 %) percibe una mejora en su calidad de vida, reflejada específicamente en la tenencia de vivienda propia (74,2 %), mejor acceso a servicios de salud (64,5 %) y capacidad para sostener gastos de educación secundaria (45,2 %). Este resultado debe leerse dentro del marco de clientes activos y vigentes del sistema crediticio, por lo que describe la experiencia del segmento que ha logrado mantenerse operativo, sin pretender representar a la totalidad de la población agrícola del territorio.

SECCIÓN CONTEXTO Y VARIABLES

El análisis de la actividad económica principal (Tabla 5) revela que la estructura productiva de la muestra se sustenta mayoritariamente en el sector agrícola, representado por el 54,8 % de los beneficiarios. Esta actividad se complementa con una participación del 16,1 % en ganadería y un 25,8 % dedicado a oficios diversos (jornaleros, albañilería o servicios domésticos), configurando un perfil económico caracterizado por la pluriactividad.

En lo referente a la dinámica de flujos monetarios (Figura 1), se observa una alta frecuencia de liquidez operativa, donde el 41,9 % de los agricultores reporta ingresos diarios y el 32,3 % ingresos semanales. Este comportamiento financiero se relaciona con los niveles de facturación mensual presentados en la Figura 2, donde el 71 % de la muestra se ubica en un rango de ingresos superior a los \$701 USD. Respecto al acceso al financiamiento, el 77,4 % indicó haber gestionado créditos recientemente. Es relevante destacar que, dentro de este grupo de usuarios activos, la totalidad (100 %) manifestó percibir una mejora en su calidad de vida tras la intervención crediticia.

Tabla 5.
Frecuencia actividad económica

Actividad económica	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Albañil-jornalero-empleada domestica	8	25.8	25.8	25.8
Ganadería	5	16.1	16.1	41.9
Otros	1	3.2	3.2	45.2
Producción Agrícola	17	54.8	54.8	100
Total	31	100.0	100.0	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Tabla 6.
Frecuencia situación laboral

Situación laboral	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Es empleado informal	8	25.8	25.8	25.8
Tiene empleo ocasional	1	3.2	3.2	29.0
Tiene su mismo empleo	22	71.0	71.0	100
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Tabla 7.
Frecuencia tipo de vivienda

Tipo de vivienda	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Vive en casa arrendada	1	3.2	3.2	3.2
Vive en casa de un familiar	7	22.6	22.6	25.8
Vive en casa propia	23	74.2	74.2	100
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Tabla 8.
Mejoramiento en condiciones de vida

Mejoramiento en condiciones de vida	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	31	100	100.0	100.0

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

SECCIÓN INDICADORES SOCIALES

Tabla 9.
Acceso a salud

Acceso a salud	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Reciben atención médica *igual que antes de obtener el microcrédito.	11	35.5	35.5	35.5
Reciben atención medica mejor que antes de obtener el microcrédito.	20	64.5	64.5	100.0
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Tabla 10.
Acceso a educación

Educación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Algún miembro de la familia ha podido ingresar a estudiar en el colegio.	14	45.2	45.2	45.2
Algún miembro de la familia ha podido ingresar a estudiar en la escuela.	13	41.9	41.9	87.1
Algún miembro de la familia ha podido ingresar a la universidad o instituto superior.	4	12.9	12.9	100
Total	31	100.0	100.0	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Tabla 11.
Acceso a seguridad

Seguridad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Cuenta con seguridad de la policía.	11	35.5	35.5	35.5
Cuenta con seguridad y respaldo comunero.	18	58.1	58.1	93.5
Es usted representante de la comunidad	2	6.5	6.5	100.0
Total	31	100.0	100.0	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

En esta sección el análisis de la situación laboral (Tabla 6) muestra que el 71 % de los encuestados mantiene su mismo empleo o actividad principal, lo que sugiere una baja rotación ocupacional, mientras que un 25,8 % se identifica como empleado informal. En cuanto a las condiciones habitacionales (Tabla 7), el 74,2 % de

los beneficiarios reside en vivienda propia, frente a un 22,6 % que habita en casa de familiares y un 3,2 % en vivienda arrendada.

Respecto a la percepción general de bienestar (Tabla 8), la totalidad de la muestra (100 %) afirmó haber experimentado un mejoramiento en sus condiciones de vida tras el acceso al crédito. Al desagregar esta percepción en servicios específicos, el 64,5 % reportó recibir una mejor atención médica en comparación con su situación previa (Tabla 9). En el ámbito educativo (Tabla 10), el financiamiento se vinculó con el acceso escolar: el 45,2 % reportó ingresos a la educación secundaria, el 41,9 % a la primaria y el 12,9 % a la educación superior. Finalmente, en la dimensión de seguridad (Tabla 11), el 58,1 % indicó contar con el respaldo de comuneros, evidenciando redes de apoyo local, mientras que el 35,5 % señaló depender de la seguridad policial.

SECCIÓN INDICADORES ECONÓMICOS

Tabla 12.

Frecuencia de adquisición de bienes

Adquisición de bienes	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
No	3	9.7	9.7	9.7
Si	28	90.3	90.3	100
Total	31	100	100	

Fuente: *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Tabla 13

Frecuencia de la disminución de deudas

Disminución de deudas	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Sí	24	77.4	77.4	77.4
No	7	22.6	22.6	100.0
Total	31	100.0	100.0	

Fuente. *Elaboración propia a partir de encuestas (2025)*

Tabla 14

Frecuencia de creación de fuentes de ingresos

Creación de fuentes de ingresos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Sí	31	100.0	100.0
Total	31	100.0	100.0

Fuente. *Elaboración propia a partir de encuestas (2025)*

Tabla 15

Frecuencia de generación de empleo

Generación de empleo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
1 o más	3	9.7	9.7	9.7
No	3	9.7	9.7	19.4
Sí	25	80.6	80.6	100.0
Total	31	100.0	100.0	

Fuente. *Elaboración propia a partir de las encuestas (2025)*

Respecto a la adquisición de bienes (Tabla 12), se evidencia que la gran mayoría de la muestra, correspondiente al 90,3 %, afirmó haber adquirido bienes, mientras que apenas un 9,7 % indicó no haberlo hecho. Este resultado sugiere un impacto positivo significativo en la capacidad de consumo o inversión de los encuestados.

En cuanto a la disminución de deudas (Tabla 13), el 77,4 % de los participantes manifestó haber reducido sus deudas, frente a un 22,6 % que no percibió dicha mejora. Esto refleja que, aunque predominan los efectos favorables en la gestión financiera, aún existe un grupo relevante que no ha logrado disminuir sus obligaciones.

Por su parte, en la creación de fuentes de ingresos (Tabla 14), la totalidad de la muestra (100 %) indicó haber generado nuevas fuentes de ingresos. Este resultado evidencia un efecto generalizado y consistente en la diversificación o incremento de ingresos entre los encuestados.

Finalmente, en relación con la generación de empleo (Tabla 15), el 80,6 % afirmó haber generado empleo, mientras que un 9,7 % reportó no haberlo hecho y otro 9,7 % indicó haber generado “1 o más” empleos. Estos resultados muestran una alta incidencia en la creación de empleo, aunque con diferentes niveles de impacto entre los participantes.

DISCUSIÓN

El análisis de la asociación entre los microcréditos y el bienestar socioeconómico en Santa Rita se sustentó en una metodología mixta que articuló datos cuantitativos y cualitativos. La triangulación de estos resultados permite ir más allá de la simple descripción numérica para comprender cómo el financiamiento actúa como un recurso facilitador de estabilidad. Los datos cuantitativos, que muestran una adquisición de activos del 90,3 % y una reducción de deudas del 77,4 %, dan cuenta de una estabilización económica progresiva en los hogares beneficiarios. Desde el enfoque cualitativo, estas cifras se ven reforzadas por las narrativas de los agricultores, quienes asocian el crédito con una mayor autonomía económica y capacidad de planificación financiera.

Estos hallazgos encuentran respaldo en investigaciones recientes que subrayan la relevancia del microcrédito bien gestionado. Coincidiendo con lo observado en Santa Rita, Kipkoge et al. (2025) destacan que el acceso simultáneo a crédito y tecnología agrícola tiene un efecto sinérgico sobre los ingresos de los pequeños productores, incrementando sus márgenes de sostenibilidad. De forma paralela, los resultados de este estudio se alinean con Feng et al. (2022), quienes sostienen que el microcrédito contribuye a reducir la vulnerabilidad rural al facilitar la inversión productiva inmediata, tal como se evidenció en el 90,3 % de inversión en bienes reportada en esta investigación.

En cuanto a la dimensión social, la percepción de mejora en salud (64,5 %) y educación observada en la muestra es consistente con el estudio de Gaibor et al. (2023) quienes aportan con hallazgos en torno al crédito como mecanismo de apoyo a las familias, asimismo que las finanzas populares son parte esencial de la economía. Asimismo, el rol del crédito como apoyo a la resiliencia familiar, lo cual coincide con lo expuesto por Busingye y Kazooba (2018), quienes refieren que el financiamiento permite a los hogares enfrentar contingencias con mayor previsión, validando la percepción de seguridad reportada por los agricultores locales.

Sin embargo, es fundamental contrastar estos resultados positivos con la literatura crítica sobre microfinanzas para evitar un sesgo de confirmación. Autores críticos del modelo tradicional advierten que el microcrédito, en ausencia de supervisión, puede derivar en trampas de sobreendeudamiento. A diferencia de esos escenarios, en Santa Rita se observó un saneamiento financiero mayoritario. Esta discrepancia positiva puede explicarse por dos factores: primero, el acompañamiento técnico del Banco Codesarrollo que mitiga el riesgo de malversación de fondos; y segundo, el sesgo de supervivencia metodológico del presente estudio. Al analizarse únicamente la cartera de clientes activos y vigentes, los resultados reflejan la experiencia del segmento "exitoso"

que ha logrado adaptar el instrumento a sus ciclos productivos, lo cual confirma la pertinencia del producto para este perfil de usuario, sin necesariamente refutar los riesgos existentes para agricultores con menor capacidad de gestión.

CONCLUSIÓN

La investigación desarrollada en el sitio Santa Rita permite concluir que, dentro del grupo de agricultores con microcréditos activos analizados, se describen percepciones favorables respecto a su bienestar socioeconómico y calidad de vida asociadas al acceso al financiamiento del Banco Codesarrollo. En coherencia con el diseño no experimental y descriptivo del estudio, los hallazgos no permiten establecer relaciones causales ni afirmar efectos directos del microcrédito; sin embargo, sí evidencian que los participantes valoran el financiamiento como un recurso relevante en la gestión de sus economías familiares y productivas.

Los resultados descriptivos muestran que las principales mejoras percibidas se concentran en tres dimensiones: el fortalecimiento patrimonial, reflejado en la adquisición de activos productivos y consolidación de vivienda; el saneamiento financiero, evidenciado en la reducción de deudas previas; y la sostenibilidad operativa, manifestada en el mantenimiento de jornales y empleo familiar. Estas condiciones, según la percepción de los encuestados, contribuyen a una mayor estabilidad económica del hogar.

Asimismo, se registran valoraciones positivas en dimensiones no monetarias, particularmente en el acceso a servicios de salud y en la continuidad educativa de los miembros del hogar. Desde el componente cualitativo, los testimonios sugieren que el microcrédito es entendido como un apoyo que facilita la liquidez inmediata y se articula con redes comunitarias preexistentes, fortaleciendo dinámicas económicas locales desde la experiencia de los propios beneficiarios.

En consecuencia, el estudio concluye que, para el segmento específico de clientes activos analizado, el microcrédito es percibido como una herramienta financiera útil y valorada positivamente. No obstante, estos resultados deben interpretarse con cautela, considerando la ausencia de grupo de comparación, línea base y análisis inferencial, así como el posible sesgo de supervivencia derivado de trabajar exclusivamente con usuarios vigentes. Por tanto, las conclusiones se limitan al carácter descriptivo y contextual del estudio, sin posibilidad de generalización amplia ni atribución causal directa.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Busingye, J., & Kazooba, C. T. (2018). Micro-credit and Women Empowerment: A Case of Female Headed Households in Uganda. *International Journal of Sciences: Basic and Applied Research (IJSBAR)*, 37(3), 58–68. <https://www.gssrr.org/JournalOfBasicAndApplied/article/download/8729/3951/25957>
- Carvajal, A., y Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vinculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Duta, E., Álava, G., Sigüenza, S., & Pinos, L. (2021). Microcredit as a stimulant of local development: Analysis of living conditions. *Maskana*, 12(2), 25–33. <https://doi.org/10.18537/mskn.12.02.04>
- Fernand, P. (2023). El emprendimiento y su aporte a la economía ecuatoriana. *Revista Investigación y Negocios*, 16(27), 25-40. http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2521-27372023000100025

- Flores Plaza, G. B. (2024). *Evaluación del acceso y uso de los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “La Esperanza” del cantón La Libertad, año 2024* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena, Facultad de Ciencias Administrativas]. Repositorio Institucional UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/server/api/core/bitstreams/1897f5eb-cb25-4fa4-950a-df109939899a/content>
- Gaibor, I. D., Guamanquispe Lascano, G. A., Andrade Clavijo, B. P., y Durán Fiallos, P. I. (2023). Impacto Socio y Económico de las Cajas de Ahorro y Créditos Comunes. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4), 7348–7365. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4.7479
- Galviz, N. (2021). *Evaluar los impactos de un modelo de microcrédito en familias campesinas en el corregimiento de Martínez en el municipio de Hacarí, Norte de Santander*. [Tesis de maestría, Universidad Francisco de Paula Santander Ocaña]. Repositorio Institucional UFPSO. <https://repositorioinstitucional.ufps.edu.co/handle/20.500.14167/1735>
- Garabiza, B., y Sánchez, O. (2022). El microcrédito como instrumento para reducir la pobreza y desempleo en Ecuador. *Religación*, 7(32), e210917. <https://doi.org/10.46652/rgn.v7i32.917>
- Juárez, E., y Orozco, C. (2025). Factores que condicionan el desarrollo rural en agricultores que utiliza un microcrédito mediante la aplicación de componentes principales (Parte I). *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 9(2), 3298-3310. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i2.17143
- Kipkogei, B., Wambugu, S., & Okello, J. (2025). Synergistic effects of microcredit and agricultural technology on smallholder farmers' income. *Journal of Agricultural Economics and Development*, 14(1), 22-38. <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0316014>
- López, N. (2022). *Análisis del impacto socioeconómico en productores agrícolas de la Cooperativa Nueva Esperanza–Período 2016* [Tesis de maestría, Escuela Superior Politécnica de Chimborazo]. <https://dspace.espe.edu.ec/items/d29279d4-5905-4a60-81ee-503d5be9e1cb>
- Maza, J., y Jiménez, R. (2022). Impacto de los microcréditos sobre los emprendimientos de la Bahía Pichincha. *Revista Panel*, 4(2), 16-25. <https://revistapanel.org/index.php/panel/article/view/1173>
- Proaño, C., y Zambrano, J. (2024). Microcrédito inclusivo y su incidencia en las condiciones socioeconómicas de la población rural del cantón Portoviejo (Ecuador). *Res Non Verba Revista Científica*, 14(1), 60–72. <https://doi.org/10.21855/resnonverba.v14i1.856>
- Reyes, Y. (2022). *Acceso y uso a los microcréditos en el grupo de ahorro y crédito “Carmen Buchelly” cantón Salinas, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Estatal Península de Santa Elena]. Repositorio Institucional UPSE. <https://repositorio.upse.edu.ec/handle/46000/8509>
- Samaniego, A., y Tapia, J. (2021). *Impacto del microcrédito en los microemprendimientos del sector rural del cantón Gualaceo provincia del Azuay otorgado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo Ltda.* [Tesis de maestría, Universidad Técnica Particular de Loja]. Repositorio Institucional UTPL <https://dspace.utpl.edu.ec/handle/20.500.11962/28344>
- Trejos, D., Rivera, J., Hurtado, J., y Duque, P. (2020). Riesgos en las microfinanzas: na revisión y análisis bibliométrico. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 3(2). 1-27. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8661421>

- Vigier, P., Guercio, M., y Martínez, L. (2020). *Los caminos pendientes de las microfinanzas en Argentina*. Instituto Argentino de Ejecutivos de Finanzas. https://creebba.org.ar/iae/iae166/3_microfinanzas_IAE_166.pdf
- Feng, Y., Tan, X., & Wang, R. (2022). The value of higher education to entrepreneurial performance: Evidence from higher education expansion in China. *China Economic Review*, 73, 101789. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2022.101789>