



**REPÚBLICA DEL ECUADOR
UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO**

**ENSAYOS Y ARTÍCULOS ACADÉMICOS O CIENTÍFICOS PREVIO A LA
OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN
GESTIÓN TRIBUTARIA**

TEMA:

ANÁLISIS DE LA GESTIÓN CREDITICIA Y SU CONTRIBUCIÓN AL
DESARROLLO LOCAL EN EL CANTÓN MILAGRO, PROVINCIA DEL GUAYAS,
2024.

Autor:

Mgtr. Bryan Javier Cardenas Mendez

Director:

Mgtr. Roxana Elizabeth Fiallos Narváez

Milagro, 05 de agosto del año 2025

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO
FACULTAD DE POSGRADO
ACTA DE SUSTENTACIÓN
MAESTRÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

En la Facultad de Posgrado de la Universidad Estatal de Milagro, a los veintinueve días del mes de julio del dos mil veinticinco, siendo las 09:00 horas, de forma PRESENCIAL comparece el/la maestrante, ING. CARDENAS MENDEZ BRYAN JAVIER, a defender el Trabajo de Titulación denominado " **ANÁLISIS DE LA GESTIÓN CREDITICIA Y SU CONTRIBUCIÓN AL DESARROLLO LOCAL DEL CANTÓN MILAGRO, PROVINCIA DEL GUAYAS, 2024.**", ante el Tribunal de Calificación integrado por: Diploma VALDERRAMA BARRAGAN EDWIN FAVIO, Presidente(a), Mgs. ESPINOZA PARRAGA LEONELA ELAYNE en calidad de Vocal; y, Mgs. BORJA SALINAS ELY ISRAEL que actúa como Secretario/a.

Una vez defendido el trabajo de titulación; examinado por los integrantes del Tribunal de Calificación, escuchada la defensa y las preguntas formuladas sobre el contenido del mismo al maestrante compareciente, durante el tiempo reglamentario, obtuvo la calificación de: **99.33** equivalente a: **EXCELENTE**.

Para constancia de lo actuado firman en unidad de acto el Tribunal de Calificación, siendo las 10:00 horas.



EDWIN FAVIO
VALDERRAMA BARRAGAN
SECRETARIO/A DEL TRIBUNAL

Diploma VALDERRAMA BARRAGAN EDWIN FAVIO
PRESIDENTE/A DEL TRIBUNAL



LEONELA ELAYNE
ESPINOZA PARRAGA
VOCAL

Mgs. ESPINOZA PARRAGA LEONELA ELAYNE
VOCAL



ELY ISRAEL BORJA
SALINAS
SECRETARIO/A DEL TRIBUNAL

Mgs. BORJA SALINAS ELY ISRAEL
SECRETARIO/A DEL TRIBUNAL



BRYAN JAVIER
CARDENAS MENDEZ
MAGISTER

ING. CARDENAS MENDEZ BRYAN JAVIER
MAGISTER

Análisis de la gestión crediticia y su contribución al desarrollo local en el cantón milagro,
provincia del Guayas, 2024.

Resumen

La presente investigación analiza cómo la gestión crediticia incide en el desarrollo local del cantón Milagro, en la provincia del Guayas, durante el año 2024. Parte del reconocimiento de que el crédito constituye una herramienta fundamental para dinamizar la economía local, especialmente en sectores como las pequeñas y medianas empresas, el comercio y los emprendimientos familiares. No obstante, su verdadero impacto se ve limitado por diversos desafíos, entre ellos el acceso restringido a financiamiento, las condiciones poco flexibles impuestas por las entidades financieras y la baja educación financiera de los usuarios.

El estudio se desarrolló bajo un enfoque mixto, combinando herramientas cuantitativas y cualitativas para obtener una comprensión integral del fenómeno. Se aplicaron encuestas tanto a beneficiarios del crédito como a agentes de crédito locales, lo cual permitió contrastar percepciones y realidades del sistema. Entre los principales resultados, se evidenció que una mayoría significativa de los encuestados ha accedido a créditos y considera que estos han contribuido al crecimiento de sus negocios. Asimismo, más del 50% afirmó que el financiamiento ha sido clave para mejorar sus ventas, lo que refleja un acontecimiento positivo del crédito en el fortalecimiento de la economía local. Estos hallazgos subrayan la necesidad de optimizar las condiciones crediticias y promover una cultura financiera sólida para potenciar aún más su impacto en el desarrollo del cantón.

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

Palabras claves: Gestión crediticia, desarrollo local, emprendimientos, negocios locales, créditos.

UNEMI

Introducción

La gestión crediticia es un pilar fundamental en la dinámica económica de cualquier territorio, ya que facilita el acceso a recursos financieros para individuos y empresas, promoviendo así el crecimiento y el desarrollo local. En el cantón Milagro, provincia del Guayas, el crédito ha sido una herramienta clave para fomentar el emprendimiento, fortalecer las pequeñas y medianas empresas (PYMES) y mejorar la calidad de vida de sus habitantes. Sin embargo, su impacto depende de diversos factores, como la accesibilidad, las condiciones de financiamiento y el nivel de educación financiera de la población.

Según la Red de Instituciones Financieras para el Desarrollo (2023) En la actualidad, el sistema financiero ecuatoriano ha evolucionado con la implementación de nuevas regulaciones, el uso de tecnologías digitales y la diversificación de productos crediticios. A pesar de estos avances, persisten desafíos relacionados con el sobreendeudamiento, las altas tasas de interés y la falta de acompañamiento técnico para garantizar el uso eficiente del crédito. En este contexto, el cantón Milagro presenta una economía basada en la agricultura, el comercio y el sector de servicios, lo que hace que el crédito juegue un papel crucial en la sostenibilidad y expansión de estas actividades.

Desde una perspectiva teórica, la gestión crediticia abarca no solo el otorgamiento de financiamiento, sino también su administración y recuperación, asegurando que los recursos asignados sean utilizados de manera productiva. Existen diversas instituciones financieras, tanto públicas como privadas, que ofrecen diferentes modalidades de crédito, desde microcréditos hasta préstamos empresariales de mayor volumen. Sin embargo, el acceso a estos recursos sigue siendo desigual, afectando principalmente a sectores vulnerables y limitando su capacidad de crecimiento económico.

El desarrollo local, por otro lado, implica la generación de oportunidades económicas y sociales que permitan mejorar el bienestar de la población. Como lo mencionan Torns et

al, (2009) En este sentido, una gestión crediticia eficiente puede facilitar la inversión en infraestructura, la generación de empleo y el fortalecimiento de sectores estratégicos para la economía local. No obstante, es fundamental analizar si el crédito realmente está cumpliendo con este propósito en Milagro o si existen barreras que impiden su aprovechamiento óptimo.

Este estudio analiza la gestión crediticia en el cantón Milagro y su contribución al desarrollo local, identificando los factores que inciden en el acceso al crédito, los retos que enfrentan los beneficiarios y las estrategias necesarias para optimizar su impacto. A través de este análisis, se espera aportar información relevante que permita a las instituciones financieras, autoridades locales y empresarios tomar decisiones más informadas para potenciar el rol del crédito en el crecimiento económico del cantón.

El acceso al crédito es un factor determinante en la economía de cualquier localidad, ya que permite impulsar proyectos productivos, mejorar la infraestructura y generar empleo. Sin embargo, en el cantón Milagro, a pesar de la existencia de múltiples opciones de financiamiento, muchas personas y empresas enfrentan dificultades para acceder a recursos crediticios en condiciones favorables. Entre los principales obstáculos se encuentran las altas tasas de interés, los estrictos requisitos de calificación y la falta de educación financiera, lo que limita el impacto positivo del crédito en el desarrollo local.

Uno de los sectores más afectados por estas limitaciones es el de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), que constituyen una parte importante de la economía local. Muchas de estas empresas requieren financiamiento para mejorar su capacidad operativa, invertir en tecnología y expandirse a nuevos mercados. Sin embargo, debido a la falta de garantías o a historiales crediticios poco favorables, encuentran barreras para acceder a los préstamos necesarios. Esta situación no solo frena su crecimiento, sino que también limita la generación de empleo y el dinamismo económico en la región.

Otro aspecto crítico es el endeudamiento inadecuado de los beneficiarios del crédito. En muchos casos, los préstamos son utilizados para cubrir necesidades inmediatas en lugar de invertirse en actividades productivas, lo que genera dificultades en su pago y contribuye al sobreendeudamiento. Esto se ve agravado por la escasa educación financiera en la población, que dificulta la toma de decisiones informadas sobre el uso del crédito.

Asimismo, la oferta crediticia en Milagro no siempre responde a las necesidades de los diferentes sectores económicos. Mientras que algunos segmentos cuentan con mayores facilidades para acceder a financiamiento, otros enfrentan limitaciones significativas. Las instituciones financieras tienden a priorizar el crédito de consumo sobre el crédito productivo, lo que reduce las oportunidades de inversión en actividades económicas sostenibles y de largo plazo.

En este contexto, es fundamental analizar cómo la gestión crediticia está impactando el desarrollo local en Milagro. ¿Se están otorgando créditos de manera equitativa? ¿Existe una estrategia efectiva para garantizar el uso productivo del crédito? ¿Cuáles son los principales desafíos que enfrentan los actores involucrados en el sistema financiero local? Estas son preguntas clave que este estudio aborda con el fin de identificar soluciones que permitan mejorar el acceso y uso del crédito como herramienta para el crecimiento económico y social del cantón.

Como objetivo general este trabajo tiene: Analizar la gestión crediticia y su contribución al desarrollo local en el cantón Milagro, provincia del Guayas, durante el año 2024, identificando los factores que influyen en su acceso y su impacto en la economía local. Y como objetivos específicos; Identificar las principales características de la oferta y demanda de crédito en el cantón Milagro, considerando los actores involucrados y sus condiciones de acceso, Evaluar el impacto de la gestión crediticia en el desarrollo económico local, determinando sus efectos en la generación de empleo y el crecimiento de las PYMES,

Proponer un plan de acción para mejorar el acceso y uso eficiente del crédito en Milagro, con el fin de optimizar su impacto en el desarrollo local.

Brito y Vásquez (2022) Mencionan que la gestión crediticia en las Cooperativas de Ahorro y Crédito constituye un eje fundamental para mantener su sostenibilidad financiera y garantizar el cumplimiento de sus obligaciones con los socios. Este proceso, que abarca desde la evaluación de riesgos hasta la recuperación de la cartera, tiene una relación directa con la liquidez de la entidad. En contextos económicos cambiantes, las decisiones que se toman en torno a la concesión de créditos pueden potenciar o debilitar significativamente la posición financiera de una cooperativa.

Para Guerrero y Muñoz (2018) La gestión crediticia, cuando se ejecuta de manera eficiente y responsable, impacta directamente en la estabilidad financiera de una institución, ya que define la calidad de su cartera y la capacidad de recuperación de los recursos prestados. Un manejo adecuado permite minimizar riesgos, fortalecer la confianza de los socios y asegurar un flujo constante de ingresos, mientras que una gestión deficiente puede traducirse en altos niveles de morosidad, pérdida de liquidez y deterioro de la imagen institucional. Así, cada decisión tomada en el proceso crediticio influye en la salud financiera presente y futura de la entidad.

Rodríguez Castro (2021) Afirma que es necesario mejorar la gestión crediticia en las entidades cada cierto tiempo y para eso es clave implementar sistemas de monitoreo constante de la cartera, ofrecer asesoría financiera personalizada y establecer políticas claras de seguimiento y cobranza preventiva. Además, la formación continua del personal en aspectos éticos y financieros fortalece la toma de decisiones responsables, reduciendo riesgos y promoviendo relaciones sostenibles con los socios o clientes.

Las Naciones Unidas (2020) Afirman que el progreso de una comunidad se fortalece mediante un crecimiento económico que sea tanto sostenible como inclusivo. Este enfoque no solo genera oportunidades laborales dignas para la población, sino que también mejora la

calidad de vida, favoreciendo un desarrollo justo y perdurable. También Duttagupta et al, (2017) Sostienen que en las últimas décadas el crecimiento económico o más conocido como desarrollo local ha contribuido a mejorar las condiciones de vida de muchos habitantes y ha abierto nuevas oportunidades de empleo, permitiendo que millones de personas salgan de la pobreza y pobreza extrema.

En cambio, el desarrollo local hace referencia al proceso mediante el cual una comunidad mejora sus condiciones de vida aprovechando sus propios recursos, capacidades y saberes. Selva (2021) Afirma que no se trata solo de crecimiento económico, sino de fortalecer lo social, lo cultural y lo ambiental desde la identidad y participación de la gente. Elizalde Hevia (2003) Comenta que existen distintos enfoques para impulsarlo: algunos priorizan la gestión pública y la planificación territorial; otros apuestan por alianzas entre sectores o por la iniciativa comunitaria como eje. Lo cierto es que ningún modelo es único ni rígido, ya que cada lugar debe encontrar su propia forma de avanzar, basada en su historia, su gente y sus posibilidades reales.

Para Cárdenas (2002) el desarrollo local se entiende como una dinámica que parte desde dentro de una comunidad, donde sus actores se organizan para mejorar sus condiciones de vida de manera sostenida. No se limita a lo económico, sino que incluye aspectos sociales, culturales y ambientales, buscando una transformación integral que responda a las verdaderas necesidades del territorio. Boisier (2001) Este proceso no ocurre de forma lineal, sino que implica etapas de diagnóstico, planificación, acción y evaluación, en las que se valora lo propio y se construyen soluciones con participación activa. La clave está en activar las potencialidades locales, sin depender totalmente de decisiones externas, logrando que el cambio sea genuino, duradero y apropiado por quienes lo viven.

La Red de Identidades para el desarrollo local (2020) Habla acerca de que un desarrollo local bien gestionado puede contribuir a reducir las brechas sociales, generar empleo, estimular el emprendimiento, atraer inversión privada, mejorar el vínculo con los

inversores y consolidar la coherencia y credibilidad de las políticas económicas en el ámbito local. Además, Torres et al, (2019) sostienen que el desarrollo local ha atravesado transformaciones importantes en distintas regiones y dimensiones a nivel mundial. No se puede hablar de una única teoría del desarrollo, sino de diversos enfoques que agrupan distintas perspectivas teóricas, ya que estos cambios responden a contextos y fundamentos que varían con el tiempo.

Mario Blacutt (2013) Apunta como estrategia al desarrollo local, ya que busca elevar el nivel de bienestar y la calidad de vida de las poblaciones en las que se implementa. Al involucrar una amplia gama de aspectos sociales, económicos y ambientales, se considera una estrategia de carácter integral y con múltiples beneficios en las localidades.

Para Hinostroza (2021) La administración de los créditos bancarios conlleva una delicada relación entre confianza y riesgo, donde el impago por parte del prestatario representa una grieta en la estructura de solvencia del sistema financiero. Cuando se relajan los criterios para otorgar préstamos o se subestima la capacidad real de pago de los clientes, se incrementa el volumen de obligaciones vencidas, afectando no solo la liquidez de la entidad, sino también la percepción pública sobre su solidez.

Este desequilibrio puede derivar en restricciones para nuevos desembolsos y endurecimiento de políticas, creando un efecto dominó que golpea tanto al usuario final como a la economía local, especialmente en regiones donde el crédito es motor de desarrollo.

Guillen (2020) Comparte la idea de que la auditoría enfocada en el manejo de los créditos permite observar con detalle si las decisiones tomadas en la concesión, seguimiento y recuperación de préstamos se alinean con criterios prudentes y eficaces. Una gestión crediticia bien auditada no solo reduce el riesgo de cartera vencida, sino que mejora el uso del capital prestado, lo que repercute directamente en los márgenes de ganancia. Cuando el control interno es débil, los recursos se canalizan sin respaldo adecuado, deteriorando los ingresos esperados. En cambio, un sistema de revisión constante fortalece la calidad del

portafolio y favorece que la institución alcance una rentabilidad sostenida, al minimizar pérdidas y potenciar la eficiencia operativa.

Por otro lado, Dávila et al, (2025) afirman que la forma en que se manejan los préstamos influye directamente en el dinamismo de la economía, ya que el acceso adecuado al crédito permite que hogares y negocios inviertan, amplíen actividades y generen empleo. Si las instituciones que prestan dinero aplican criterios responsables y oportunos, se activan cadenas productivas que impulsan el movimiento comercial y fortalecen las finanzas locales. Por eso, una gestión crediticia eficiente no solo protege a la entidad financiera, sino que también se convierte en una herramienta clave para estimular el avance económico de una región o país.

Mendoza (2023) Describe que cuando el manejo del crédito se lleva con criterio y orden, disminuyen notablemente los atrasos en los pagos. Una evaluación adecuada del perfil de quien solicita el préstamo, sumada a un seguimiento cercano del cumplimiento de sus obligaciones, permite anticipar riesgos y tomar medidas antes de que la deuda caiga en mora. Además, una comunicación clara y constante con los deudores refuerza la confianza y el compromiso de pago. Así, una administración cuidadosa del crédito no solo protege los recursos del prestamista, sino que también evita que las cuentas en atraso crezcan y afecten la estabilidad financiera de la institución.

Pacheco (2021) Afirma que, en el contexto ecuatoriano, el manejo adecuado de los préstamos es esencial para que los pequeños negocios puedan echar raíces y crecer con solidez. Muchos emprendedores, al no contar con respaldo económico propio, dependen del acceso a financiamiento para arrancar o ampliar sus actividades.

Si los mecanismos crediticios se ajustan a la realidad de estos actores, con plazos razonables, tasas manejables y acompañamiento técnico, se fomenta no solo la estabilidad de cada proyecto, sino también la circulación de ingresos en las comunidades. Por eso, una

gestión crediticia bien pensada no es solo una herramienta financiera, sino una vía directa para fortalecer el tejido productivo del país desde su base.

Los programas de microcrédito han surgido como una opción real y cercana para cubrir las necesidades de financiamiento en zonas donde el sistema bancario tradicional no llega con facilidad. Capote et al, (2021) Asegura que el ofrecer montos pequeños con condiciones adaptadas a la realidad de los beneficiarios, estas iniciativas permiten que personas con ideas productivas puedan llevarlas a cabo sin depender de grandes capitales.

Uyaguary et al, (2021) Afirma que en el entorno local, este tipo de apoyo dinamiza la economía, fortalece el comercio vecinal y genera empleo. Más que un simple préstamo, el microcrédito se convierte en un impulso directo al crecimiento desde abajo, fomentando autonomía económica y bienestar en comunidades muchas veces olvidadas por los grandes flujos financieros.

Flores (2018) Opina que el manejo de los préstamos debe considerar múltiples aspectos que inciden en los atrasos de pago dentro de un sector determinado. Entre los elementos que más pesan están la falta de análisis previo al otorgamiento, la inestabilidad en los ingresos de los deudores, y la ausencia de seguimiento oportuno. Cuando la evaluación se basa solo en datos superficiales o se subestima la capacidad real del solicitante, es más probable que surjan incumplimientos.

Además, Puente et al, (2024) Aseguran que, en muchos casos, la morosidad no obedece solo a la falta de voluntad, sino a imprevistos económicos o situaciones externas que afectan el flujo de caja. Por eso, una gestión crediticia bien estructurada debe anticiparse a estos riesgos, ajustarse a cada contexto y actuar con flexibilidad para mantener la salud financiera sin cerrar la puerta al crecimiento.

Método

Para llevar a cabo esta investigación sobre la gestión crediticia y su contribución al desarrollo local en el cantón Milagro, se utiliza un enfoque mixto, combinando métodos cuantitativos y cualitativos para obtener una comprensión integral del fenómeno estudiado. Este enfoque permite analizar tanto los datos numéricos relacionados con el acceso al crédito y sus efectos económicos como las percepciones y experiencias de los actores involucrados.

Este estudio es de tipo descriptivo. La fase descriptiva permite caracterizar la gestión crediticia en Milagro, identificando los actores involucrados, las condiciones de acceso al crédito y las principales dificultades enfrentadas por los beneficiarios.

Se adopta un diseño no experimental y transversal. Al ser no experimental, la investigación se desarrolla sin manipular las variables, observando y analizando la gestión crediticia en su contexto natural. Asimismo, el diseño transversal implica que los datos se recolectarán en un solo momento del tiempo, permitiendo obtener un diagnóstico actualizado sobre la situación en el año 2024.

En esta investigación, de enfoque mixto, se utilizó una muestra por conveniencia compuesta por 60 habitantes del cantón Milagro, en las cuales se destacan algunas características en común como: Representantes de instituciones financieras (bancos, cooperativas y entidades de microcrédito), Propietarios y administradores de pequeñas y medianas empresas (PYMES), Microemprendedores y ciudadanos que han accedido a crédito. Además, se toma en consideración el rango de edades entre 18 y 60 años, siendo 18 años el cumplimiento de mayoría de edad y 60 la edad en que se jubilan por ley.

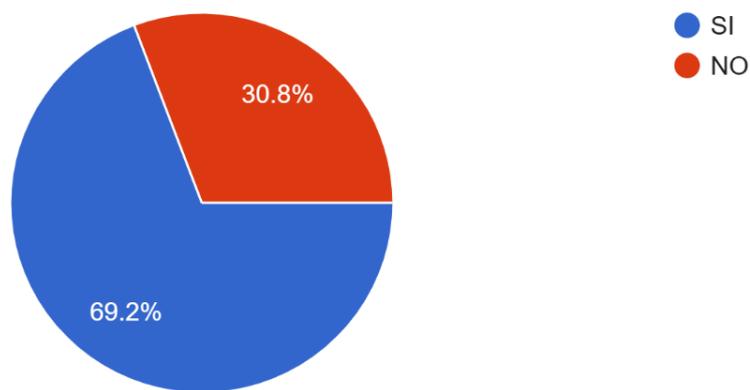
Esta forma de muestreo no probabilístico es adecuada cuando se requiere recoger información tanto cuantitativa como cualitativa de manera práctica, especialmente en contextos donde existen limitaciones de tiempo, recursos o dificultades para acceder a la totalidad de la población.

La investigación garantiza la confidencialidad y el anonimato de los participantes, asegurando que los datos sean utilizados únicamente con fines académicos.

Resultados

Figura 1

¿Ha solicitado alguna vez un crédito para su negocio en el cantón Milagro?

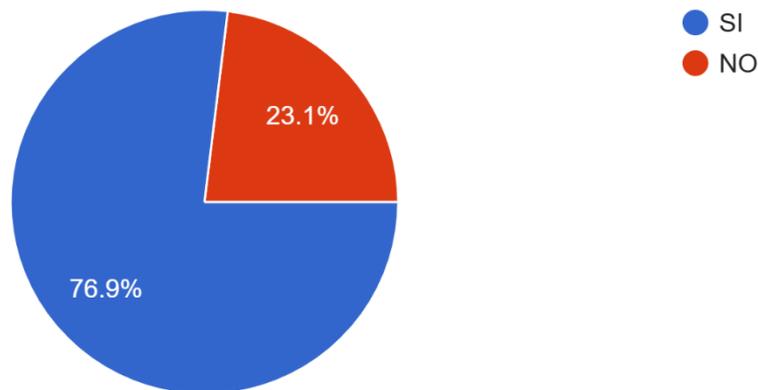


Nota: Levantamiento de información en los habitantes del Cantón Milagro, provincia del Guayas, 2024.

De acuerdo a los datos obtenidos, el 69,2% de los 60 encuestados del cantón Milagro manifestaron haber solicitado alguna vez un crédito para su negocio, mientras que el 30,8% indicó que no lo ha hecho. Este dato indica que aproximadamente 41 personas han accedido a financiamiento, lo cual evidencia una notable participación del crédito como recurso clave para sostener o impulsar actividades económicas en la zona. El hecho de que más de dos tercios de los participantes recurran a esta herramienta financiera subraya su relevancia en el entorno emprendedor local.

Figura 2

¿Cree que el acceso a crédito ha contribuido al crecimiento de su negocio?

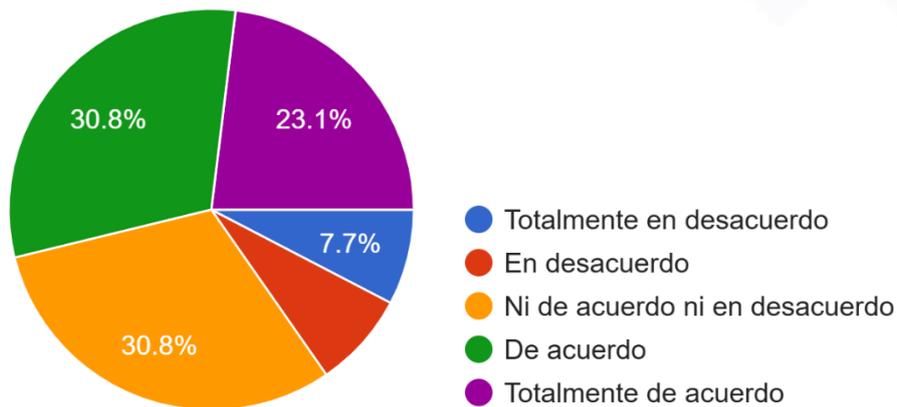


Nota: Levantamiento de información en los habitantes del Cantón Milagro, provincia del Guayas, 2024.

Según los resultados reflejados en el gráfico el 76,9% de los 60 encuestados en el cantón Milagro considera que el acceso al crédito ha contribuido al crecimiento de su negocio, mientras que el 23,1% opina lo contrario. Esto indica que aproximadamente 46 personas reconocen un impacto positivo del financiamiento en el desarrollo de sus actividades económicas. Este alto porcentaje refuerza la importancia del crédito como una herramienta efectiva para fortalecer el emprendimiento y dinamizar la economía local. No obstante, la presencia de un grupo que no ha percibido beneficios sugiere la necesidad de revisar condiciones como tasas, plazos y acompañamiento, para que el crédito no solo sea accesible, sino también verdaderamente útil y sostenible para todos los sectores.

Figura 3

El crédito ha sido un factor clave para mejorar las ventas de mi negocio.

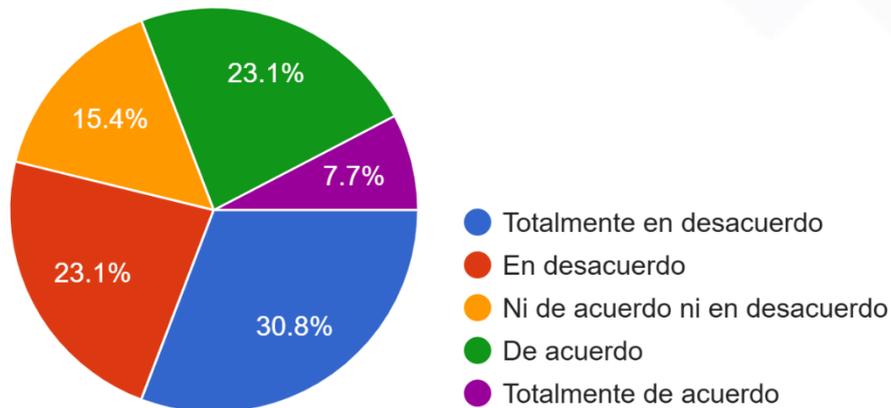


Nota: Levantamiento de información en los habitantes del Cantón Milagro, provincia del Guayas, 2024.

De acuerdo a los datos obtenidos el 30,8% de los 60 encuestados del cantón Milagro expresó estar de acuerdo con que el crédito ha sido un factor clave para mejorar las ventas de su negocio, y otro 30,8% se mostró neutral. Un 23,1% manifestó estar totalmente de acuerdo, mientras que un 7,7% indicó estar en desacuerdo y un 7,7% totalmente en desacuerdo. Esto significa que más de la mitad (53,9%) tiene una percepción positiva del crédito como herramienta para dinamizar las ventas, lo cual resalta su papel relevante en el impulso comercial local. Sin embargo, la presencia de opiniones neutras o negativas indica que su efectividad depende de factores como el uso adecuado del financiamiento, condiciones del crédito y capacidades de gestión dentro de los emprendimientos.

Figura 4

Las tasas de interés de los créditos comerciales son justas y accesibles.

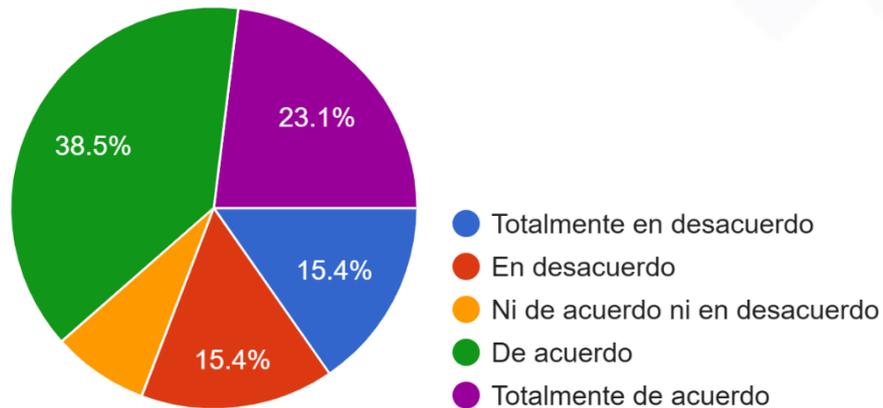


Nota: Levantamiento de información en los habitantes del Cantón Milagro, provincia del Guayas, 2024.

Según las cifras alcanzadas, de las 60 personas encuestadas en el cantón Milagro, el 53.9% considera que las tasas de interés de los créditos comerciales no son justas ni accesibles, mientras que solo el 30.8% tiene una percepción favorable y el 15.4% se mantiene neutral; esto refleja un notable descontento de la mayoría de los habitantes respecto a las condiciones del crédito en su localidad.

Figura 5

La disponibilidad de crédito ha impulsado el crecimiento económico del cantón Milagro.

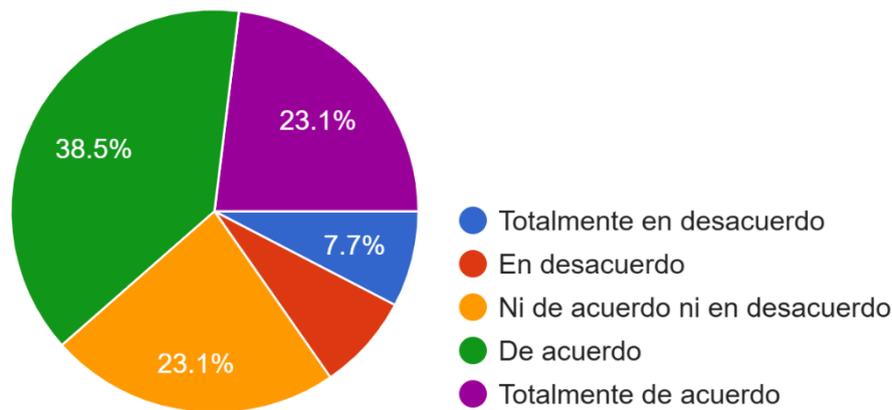


Nota: Levantamiento de información en los habitantes del Cantón Milagro, provincia del Guayas, 2024.

De acuerdo a los datos obtenidos, de las 60 personas encuestadas, el 61.6% (23 "de acuerdo" y 14 "totalmente de acuerdo") considera que la disponibilidad de crédito ha impulsado el crecimiento económico del cantón Milagro, mientras que el 30.8% expresa una opinión negativa (9 "en desacuerdo" y 9 "totalmente en desacuerdo") y el 7.7% se mantiene neutral; esto indica que, aunque existe una mayoría que reconoce el impacto positivo del crédito en la economía local, aún persiste una porción significativa de la población que no percibe sus beneficios de la misma forma.

Figura 6

Mi experiencia con la gestión crediticia en el comercio local ha sido positiva.



Nota: Levantamiento de información en los habitantes del Cantón Milagro, provincia del Guayas, 2024.

Según los datos reflejados el 61.6% (23 "de acuerdo" y 14 "totalmente de acuerdo") manifestó que su experiencia con la gestión crediticia en el comercio local ha sido positiva, mientras que solo el 15.4% expresó desacuerdo (5 "en desacuerdo" y 5 "totalmente en desacuerdo") y el 23.1% se mantuvo neutral; esto evidencia que una mayoría significativa percibe de forma favorable el manejo del crédito en su entorno comercial.

Discusión

Tanto las Naciones Unidas (2020) como Duttagupta et al. (2017) coinciden en resaltar el papel fundamental del crecimiento económico como motor del desarrollo local. Ambos enfoques subrayan que dicho crecimiento debe ser inclusivo y sostenible para generar un verdadero impacto positivo en la sociedad. Mientras que las Naciones Unidas enfatizan la necesidad de promover oportunidades laborales dignas y mejorar la calidad de vida como base para un desarrollo justo, Duttagupta et al. destacan los resultados alcanzados en las últimas décadas, donde millones de personas han salido de la pobreza gracias al fortalecimiento económico.

En conjunto, estas posturas reflejan una visión compartida que vincula directamente el progreso económico con la equidad social y la reducción de desigualdades, afirmando que solo a través de un modelo de desarrollo integral y sustentable es posible construir comunidades más prósperas y resilientes.

Tanto Mario Blacutt (2013) como Hinostroza (2021) abordan dimensiones esenciales para el desarrollo local desde perspectivas complementarias. Blacutt destaca que el desarrollo local debe ser una estrategia integral que promueva el bienestar mediante la articulación de factores sociales, económicos y ambientales, mientras que Hinostroza subraya la importancia de una gestión responsable de los créditos bancarios como pilar para la estabilidad económica. En este sentido, se puede establecer una conexión entre ambas visiones: un desarrollo local efectivo no solo requiere políticas inclusivas y sostenibles, sino también sistemas financieros sólidos y confiables.

La mala administración del crédito compromete la liquidez y la confianza en las instituciones, lo cual puede poner en riesgo los avances logrados en términos de bienestar comunitario. Así, el desarrollo local y la gestión crediticia deben ir de la mano, ya que una economía territorial sólida necesita tanto inversión efectiva como mecanismos financieros prudentes que garanticen sostenibilidad a largo plazo.

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

Dávila et al. (2025) y Pacheco (2021) coinciden en resaltar el papel crucial del acceso y manejo adecuado del crédito como motor del desarrollo económico, especialmente a nivel local. Ambos señalan que una gestión crediticia responsable no solo permite a los hogares y negocios invertir y crecer, sino que también fortalece las economías locales al activar cadenas productivas y generar empleo. En el contexto ecuatoriano, como indica Pacheco, este acceso al financiamiento es vital para los pequeños emprendedores que carecen de capital propio y cuya supervivencia y expansión dependen directamente de los préstamos.

En conjunto, estas posturas destacan que el crédito, cuando es administrado con criterios responsables y oportunos, se convierte en una herramienta estratégica para fomentar la inclusión financiera, dinamizar el comercio y consolidar la estabilidad económica de las comunidades.

Uyaguary et al. (2021) y Flores (2018) abordan el crédito desde perspectivas distintas pero complementarias, generando una discusión en torno a su verdadero impacto en el desarrollo local. Uyaguary et al. valoran el microcrédito como una herramienta poderosa para dinamizar la economía comunitaria, fomentar el comercio vecinal y empoderar a sectores tradicionalmente excluidos del sistema financiero. En cambio, Flores alerta sobre los riesgos de un manejo inadecuado del crédito, señalando que una evaluación superficial de los prestatarios, la inestabilidad de ingresos y la falta de seguimiento pueden derivar en altos niveles de morosidad.

Esta contraposición evidencia que, si bien el microcrédito puede ser una vía efectiva para fortalecer la economía desde la base, su eficacia depende de una gestión rigurosa y contextualizada. Así, el análisis sugiere que el potencial transformador del crédito en contextos locales solo se concretará si va acompañado de políticas de evaluación, seguimiento y acompañamiento que prevengan el sobreendeudamiento y garanticen su sostenibilidad.

Rodríguez Castro (2021) y Dávila et al. (2025) coinciden en la importancia de una gestión crediticia eficiente, pero abordan el tema desde enfoques complementarios que enriquecen la discusión. Rodríguez Castro pone énfasis en la necesidad de fortalecer los

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

procesos internos de las entidades financieras mediante sistemas de monitoreo constante, asesoría personalizada y capacitación ética del personal, con el fin de reducir riesgos y construir relaciones sólidas con los clientes.

Por su parte, Dávila et al. destacan cómo una gestión crediticia responsable trasciende el ámbito institucional y repercute directamente en el dinamismo económico, permitiendo la inversión, la generación de empleo y el fortalecimiento de las finanzas locales. Esta discusión evidencia que una gestión crediticia efectiva debe integrar tanto la mejora operativa interna como una visión estratégica orientada al impacto económico. En conjunto, los autores subrayan que profesionalizar la gestión del crédito es esencial no solo para proteger la salud financiera de las entidades, sino también para impulsar el desarrollo sostenible a nivel regional y nacional.

En conclusión, la investigación ha demostrado que la gestión crediticia desempeña un papel esencial en el desarrollo económico del cantón Milagro, especialmente al fortalecer las actividades de pequeños comerciantes, microempresarios y emprendimientos familiares. Los resultados evidencian que una gran parte de los habitantes ha accedido a crédito, y que estos recursos financieros han tenido un efecto positivo en la dinamización de sus negocios, contribuyendo directamente a mejorar las ventas y el crecimiento económico local. Sin embargo, este impacto positivo no es uniforme, ya que persisten limitaciones importantes relacionadas con el acceso, la comprensión de los términos crediticios y la escasa cultura financiera.

Asimismo, se identificó que las condiciones impuestas por las entidades financieras; como altas tasas de interés, trámites complejos y requisitos exigentes son factores que restringen el verdadero potencial del crédito como herramienta de desarrollo. La falta de educación financiera, tanto en quienes solicitan crédito como en quienes lo otorgan, dificulta el uso eficiente de los recursos. En este sentido, la gestión crediticia, aunque valiosa, debe ser fortalecida mediante políticas más inclusivas y sostenibles para tener un efecto más profundo y duradero en la economía local.

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

Se recomienda que las instituciones financieras del cantón Milagro diseñen productos crediticios más accesibles y adaptados a la realidad de los pequeños negocios y emprendimientos. Esto incluye simplificar los requisitos de otorgamiento, ofrecer tasas de interés más competitivas y promover procesos de evaluación de riesgo más flexibles, pero responsables. Asimismo, los gobiernos locales pueden desempeñar un rol articulador entre los actores financieros y los beneficiarios para facilitar el acceso al crédito como una vía efectiva de desarrollo local.

También es fundamental implementar programas de capacitación continua en educación financiera dirigidos tanto a los ciudadanos como a los emprendedores, con el fin de fortalecer sus habilidades para administrar de forma adecuada los recursos obtenidos mediante crédito. Estas capacitaciones deben centrarse en temas como planificación financiera, evaluación de costos y beneficios, uso del crédito responsable y prevención del sobreendeudamiento, permitiendo así un uso estratégico del financiamiento para promover un desarrollo económico más inclusivo y sostenible.

Referencias bibliográficas

- Boisier, S. (2001). DESARROLLO (LOCAL): ¿ DE QUÉ ESTAMOS HABLANDO ?
Madoery. Obtenido de
https://www.flacsoandes.edu.ec/web/imagesFTP/1245948918.Desarrollo_Local_De_que_estamos_hablando__2_.pdf
- Brito Cabrera, D. A., & Vásconez Acuña, L. G. (2022). Gestión crediticia y su incidencia en la liquidez de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 7(1), 404-429. Obtenido de
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8552222>
- Capote Pérez, R., Díaz Silva, A., Torres Paez, C., & Gil Guerra, A. P. (2021). Programa de microcrédito como alternativa de fuente de financiamiento del desarrollo local. *Cooperativismo y Desarrollo*, 9(2). Obtenido de
http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2310-340X2021000200526&script=sci_arttext
- Cárdenas, N. (2002). El desarrollo local su conceptualización y procesos. *Provincia*(8), 53-76. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/555/55500804.pdf>
- Dávila Lavi, H. C., Sangama Sánchez, A., & Alva Palacios Gómez, L. E. (2025). Gestión crediticia y su influencia en el crecimiento económico de caficultores. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 7(11). Obtenido de
<https://doi.org/10.35381/gep.v7i1.284>
- Duta Uyaguary, E., Álava Atiencie, G., Sigüenza Orellana, S., & Pinos Ramón, L. (2021). El microcrédito como potenciador del desarrollo local: Análisis de las condiciones de vida. *MASKANA*, 12(2), 25-33. doi:10.18537/mskn.12.02.04
- Duttgupta, R., Fabrizio, S., Furceri, D., & Saxena, S. (27 de Septiembre de 2017). *BLOG DEL FMI*. Obtenido de *BLOG DEL FMI*:

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

<https://www.imf.org/es/Blogs/Articles/2017/09/20/growth-that-reaches-everyone-facts-factors-tools>

Elizalde Hevia , A. (2003). Planificación estratégica territorial y políticas públicas para el desarrollo local. *Instituto Latinoamericano y del Caribe de*. Obtenido de <https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/fa0f2929-6c4c-461c-b503-2278c887abc7/content>

Flores Contreras, M. (2018). Gestión crediticia y factores de morosidad en el sector MYPE, en la Asociación para el Desarrollo Empresarial en Apurímac, oficina Andahuaylas - 2018. *Repositorio Institucional - UNAJMA*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.14168/403>

Guerrero Cuña, Y. M., & Muñoz Pérez, F. I. (2018). Gestión crediticia y su impacto en los resultados de la Caja Rural Lambayeque S.A. 2015-2016. *Handle*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12423/1599>

Guillen Sauñe, M. (2020). AUDITORIA DE GESTIÓN CREDITICIA Y LA RENTABILIDAD DE LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MICROFINANZAS PRISMA (2014-2017). *Quipukamayok en línea*, 28(56), 1- 8. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/326812584.pdf>

Hinostroza Hermoza, E. (2021). Gestión crediticia e incumplimiento del Banco Pichincha del Perú, periodo 2019. *Scielo*, 29(59), 69-75. Doi:<http://dx.doi.org/10.15381/quipu.v29i59.20354>.

Mario Blacutt Mendoza. (2013). *EL DESARROLLO LOCAL COMPLEMENTARIO*. Municipalidad de Rafaela: Eumed. Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2013/1252/formulacion-plan-estrategico-urbano.html>

Mendoza Vera, M. L. (2023). Metropolitana, La gestión crediticia eficiente y la reducción de la morosidad en las cooperativas de ahorro y crédito de Lima. *Handle*. Obtenido de <https://hdl.handle.net/20.500.13084/6889>

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

Naciones Unidas. (2020). *Bienvenidos a las Naciones Unidas*. Obtenido de Bienvenidos a las Naciones Unidas: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/es/economic-growth/#:~:text=Un%20crecimiento%20econ%C3%B3mico%20inclusivo%20y,mejorar%20los%20est%C3%A1ndares%20de%20vida>.

Pacheco Ontaneda, R. D. (2021). Modelo de gestión crediticia para el desarrollo del emprendimiento microempresarial del Ecuador, 2020. *Dialnet*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=352037>

Puente Riofrío, M. I., Vásconez Samaniego, V. H., Paz Sánchez, J. E., & Cáceres Vargas, L. M. (2024). Morosidad y riesgo crediticio en la banca privada ecuatoriana, caso Chimborazo. *Esprint Investigación*, 3(3). doi:<https://doi.org/10.61347/ei.v3i3.85>

Red de Identidades para el desarrollo local. (2020). *REDEL*. Obtenido de REDEL: <https://asociacionredel.com/wp-content/libro/01.html#:~:text=Un%20desarrollo%20local%20efectivo%20puede,de%20las%20estrategias%20econ%C3%B3micas%20locales>.

Red de Intituciones Financieras para el Desarrollo. (2023). *La inclusión financiera en el Ecuador - Avances 2023*. Quito: Finanzas para el desarrollo. Obtenido de <https://rfd.org.ec/docs/2024/estudios/Avances%20de%20la%20Inclusio%CC%81n%20Ecuador%202023/Avances%20de%20la%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera%20en%20el%20Ecuador%202023.pdf>

Rodríguez Castro, V. D. (2021). Manual de créditos para mejorar la gestión crediticia en Inversiones Múltiples Renacer S.A.C. – 2020. *Handle*. Obtenido de <http://hdl.handle.net/20.500.12894/8135>

Selva, V. (25 de Julio de 2021). *Culturapedia.com*. Obtenido de Culturapedia.com: <https://culturapedia.com/2021/07/25/desarrollo-local/>

Torns, T., Castelló, L., & Recio Cáceres, C. (2009). El desarrollo local y el bienestar de la ciudadanía: ¿una relación necesaria? *Revista Internacional de Organizaciones (RIO)*.
Obtenido de <http://www.revista-rio.org>

Torres Cadena, J., Navarro Jurado, E., & Guevara PLaza, A. (2019). Desarrollo local y turismo: conceptualización,. *Espacios*. Obtenido de <https://revistaespacios.com/a19v40n25/a19v40n25p13.pdf>

Anexo

PLAN DE ACCIÓN PARA MEJORAR EL ACCESO Y USO EFICIENTE DEL CRÉDITO EN EL CANTÓN MILAGRO

Objetivo General:

Mejorar el acceso al crédito y su uso eficiente en el cantón Milagro, promoviendo el desarrollo económico local, la inclusión financiera y la sostenibilidad de los emprendimientos y pequeños negocios.

LÍNEA ESTRATÉGICA 1: Ampliar el acceso al crédito para sectores vulnerables y emprendedores.

Acción	Descripción	Responsables	Cronograma	Resultado Esperado
1.1 Diagnóstico financiero local	Identificar las barreras actuales para el acceso al crédito en sectores populares y rurales del cantón.	GAD Municipal de Milagro, Cooperativas locales, ONGs	Mes 1-2	Informe de diagnóstico con zonas críticas y grupos excluidos.

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

1.2 Convenios con entidades financieras	Establecer acuerdos entre el GAD y cooperativas/bancos para líneas de crédito accesibles con tasas preferenciales.	GAD Municipal, Cooperativas y Bancos locales	Mes 3-5	Firmas de convenios y lanzamiento de productos financieros específicos.
1.3 Promoción de productos microfinancieros	Diseñar campañas para difundir créditos diseñados para microemprendedores y agricultores.	Departamento de Desarrollo Económico del GAD	Mes 5 en adelante (continuo)	Aumento en número de solicitudes y aprobaciones de crédito.

LÍNEA ESTRATÉGICA 2: Fortalecer las capacidades financieras de la población

Acción	Descripción	Responsables	Cronograma	Resultado Esperado
2.1 Capacitación en educación financiera	Programas formativos sobre ahorro, manejo de crédito y planificación financiera.	GAD Municipal, Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), ONGs	Mes 3 en adelante (trimestral)	500 beneficiarios capacitados al primer año.
2.2 Asesoría personalizada pre y post-crédito	Implementar centros de atención para orientar a los usuarios antes y después de recibir créditos.	GAD Municipal, Cooperativas, Universidades locales	Mes 6-12	Reducción de morosidad y mejor uso de fondos.
2.3 Manual del crédito responsable	Crear y distribuir material educativo adaptado a emprendedores y sectores rurales.	Universidades locales, MIES	Mes 4-6	3.000 ejemplares distribuidos.

LÍNEA ESTRATÉGICA 3: Mejorar los procesos internos de gestión crediticia en las instituciones financieras locales.

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

Acción	Descripción	Responsables	Cronograma	Resultado Esperado
3.1 Evaluación y actualización de políticas de crédito	Diagnóstico interno para mejorar análisis de riesgo y evaluación de capacidad de pago.	Cooperativas, Bancos	Mes 4-8	Mejora en la calidad de la cartera crediticia.
3.2 Capacitación al personal financiero	Formación continua en análisis financiero, ética y atención al cliente.	Cooperativas, Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS)	Mes 5 en adelante (bimestral)	Personal más calificado y reducción de errores de crédito.
3.3 Sistemas de monitoreo y alerta temprana	Implementación de herramientas tecnológicas para seguimiento de la cartera.	Cooperativas, Universidades técnicas	Mes 6-10	Reducción de créditos en mora y prevención de impagos.

LÍNEA ESTRATÉGICA 4: Fomentar alianzas público-privadas para financiamiento productivo.

Acción	Descripción	Responsables	Cronograma	Resultado Esperado
4.1 Rondas de financiamiento productivo	Reuniones entre emprendedores, instituciones financieras y entidades públicas para promover proyectos.	GAD, Cámara de Comercio, Banco del Estado	Mes 6 y cada semestre	Al menos 10 proyectos financiados por ronda.
4.2 Fondo de garantías locales	Crear un fondo municipal o provincial para respaldar créditos a emprendedores sin historial financiero.	GAD, Prefectura, Cooperativas	Mes 8-12	Aumento del acceso a crédito de pequeños negocios.

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

LÍNEA ESTRATÉGICA 5: Evaluación y seguimiento del impacto del crédito en el desarrollo local.

Acción	Descripción	Responsables	Cronograma	Resultado Esperado
5.1 Indicadores de impacto	Definir indicadores de desarrollo económico y social vinculados al crédito.	GAD, Universidades, INEC	Mes 2-4	Sistema de monitoreo en funcionamiento.
5.2 Informes semestrales de impacto	Publicación de resultados sobre el uso del crédito y su efecto en empleo, ingresos y productividad.	GAD, Cooperativas, Consultores independientes	Semestral	Transparencia y toma de decisiones basadas en evidencia.
5.3 Ajustes al plan según resultados	Revisión anual del plan para modificar o fortalecer acciones.	GAD, Comité técnico	Anual	Mejora continua y adaptabilidad.

UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

5
9
3 Digital Publisher
ISSN CEIT



Google ROAD Dialnet



Quito, 17 de junio del 2025

Estimados

Bryan Javier Cárdenas Méndez

Roxana Elizabeth Fiallos Narváez

V10-N3-3287

Presente

Reciban un cordial saludo del equipo de la revista 593 Digital Publisher CEIT, ISSN# 2588-0705, esta revista es indexada en Latindex con catálogo v2.0, su proceso contempla un arbitraje de pares ciegos y es multidisciplinar, evalúa la pertinencia en la calidad de investigación y sus dinámicas propias relacionadas al tema de estudio, con el fin de garantizar estándares de exigencia académica.

Este documento certifica que ha concluido la fase de revisión de pares, por lo tanto, el artículo es aceptado para la publicación en el V10-N3, por los autores **Bryan Cárdenas, Roxana Fiallos** con el tema **"Análisis de la gestión crediticia y su contribución al desarrollo local en el cantón Milagro, provincia del Guayas, 2024"**, cuyos resultados obedecen a un proceso de investigación previo del/os autor/es.

doi.org/10.33386/593dp.2025.3.3287

Agradecemos su publicación y le deseamos éxitos en su carrera como investigador.

Renato Revelo Dr.(c)

Editor General



UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

¡Evolución académica!

@UNEMIEcuador

