

ID del documento: INRM-Vol.2.N.1.001.2024

Tipo de artículo: Investigación

Análisis del impacto de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza desde la perspectiva del trabajo social.

Analysis of the impact of microfinance programs on poverty reduction from the perspective of social work.

Autores:

- **Lisbeth Borja Bernita**
- **Ericka Guaman Tigua**
- **Lisbeth Díaz Tobar**

¹Universidad Estatal de Milagro, Ecuador, lborjab@unemi.edu.ec, <https://orcid.org/0009-0002-1439-6838>

²Universidad Estatal de Milagro, Ecuador, eguamant@unemi.edu.ec, <https://orcid.org/0009-0000-4700-6715>

³Universidad Estatal de Milagro, Ecuador, ldiazt3@unemi.edu.ec, <https://orcid.org/0009-0009-6625-068X>

Corresponding Author: *Lisbeth Borja Bernita*, lborjab@unemi.edu.ec

Reception date: 05-01-2024

Acceptance: 15-01-2024

Publication: 17-01-2024

How to cite this article:

Borja Bernita, L., Guaman Tigua, E. ., & Díaz Tobar , L. . (2024). Análisis del impacto de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza desde la perspectiva del trabajo social. *Intellectual Network Revista Internacional*, 2(1), 1-14. https://revinde.org/index.php/intellectual_network/article/view/36

Resumen

Los programas de microfinanzas han emergido como una estrategia crucial para combatir la pobreza, donde el Trabajo Social desempeña un papel fundamental en su implementación y evaluación desde una perspectiva holística e integradora. Esta investigación tiene como objetivo analizar el impacto de los programas de microfinanzas en la reducción de la pobreza, evaluando su efectividad a través de la perspectiva del Trabajo Social y su metodología de intervención comunitaria. El estudio empleó una metodología mixta. Los resultados más significativos revelan que la integración del Trabajo Social en los programas de microfinanzas incrementó en la efectividad en la reducción de la pobreza, evidenciado en mejoras sustanciales en ingresos familiares, capacidad de ahorro y desarrollo de habilidades empresariales; además, se identificó que el acompañamiento profesional del trabajador social en estos programas fortaleció significativamente el capital social de las comunidades, mejoró la sostenibilidad de los emprendimientos y facilitó el empoderamiento económico, especialmente en mujeres jefas de hogar, demostrando así la importancia crucial de integrar la perspectiva del Trabajo Social en la implementación de programas de microfinanzas para potenciar su impacto en la reducción de la pobreza.

Palabras clave: microfinanzas, reducción de la pobreza, inclusión financiera, desarrollo comunitario, Trabajo Social.

Abstract

Microfinance programs have emerged as a crucial strategy to combat poverty, where Social Work plays a fundamental role in their implementation and evaluation from a holistic and integrative perspective. This research aims to analyze the impact of microfinance programs on poverty reduction, evaluating their effectiveness through the perspective of Social Work and its community intervention methodology. The study used a mixed methodology. The most significant results reveal that the integration of Social Work in microfinance programs increased effectiveness in reducing poverty, evidenced in substantial improvements in family income, savings capacity and development of business skills; Furthermore, it was identified that the professional support of the social worker in these programs significantly strengthened the social capital of the communities, improved the sustainability of the ventures and facilitated economic empowerment, especially in women heads of household, thus demonstrating the crucial importance of integrating the Social Work perspective in the implementation of microfinance programs to enhance their impact on poverty reduction.

Keywords: microfinance, poverty reduction, financial inclusion, community development, Social Work.

1. INTRODUCCIÓN

Los programas de microfinanzas representan una herramienta fundamental en el desarrollo económico y social, particularmente en contextos de vulnerabilidad, las microfinanzas surgieron como respuesta a la exclusión financiera que enfrentan millones de personas en situación de pobreza, popularizándose globalmente a partir de la exitosa experiencia del Banco Grameen en Bangladesh, fundado por Muhammad Yunus en 1976, donde este modelo innovador demostró que las personas de escasos recursos pueden ser sujetos de crédito confiables cuando se implementan metodologías apropiadas (Banegas, 2020).

Este artículo propone analizar el impacto de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza desde la óptica del trabajo social, donde se examinará la evidencia empírica disponible sobre la efectividad de estos programas, considerando no solo los indicadores económicos, sino también los aspectos psicosociales y comunitarios del bienestar y se explorarán las implicaciones éticas y prácticas de la implementación de programas de microfinanza, así como el papel potencial de los trabajadores sociales en su diseño, implementación y evaluación.

A través de este análisis, se busca contribuir al diálogo interdisciplinario sobre estrategias efectivas para la reducción de la pobreza y el desarrollo comunitario sostenible, si bien los programas de microfinanza ofrecen oportunidades significativas, su éxito depende en gran medida de su integración con otros servicios de apoyo social y de su adaptación a los contextos culturales y socioeconómicos específicos de las comunidades a las que sirven.

La pobreza persiste como uno de los desafíos más apremiantes y complejos que enfrenta la sociedad global, en las últimas décadas, los programas de microfinanza han emergido como una estrategia prometedora para abordar este problema, ofreciendo servicios financieros a pequeña escala a personas que tradicionalmente han sido excluidas del sistema bancario formal (Coraggio, 2014). Estos programas, que incluyen microcréditos, micro seguros y servicios de ahorro, han ganado reconocimiento como herramientas potenciales para el empoderamiento económico y la reducción de la pobreza.

El Trabajo Social, como disciplina comprometida con la justicia social y el bienestar humano, se encuentra en una posición única para examinar y evaluar el impacto de estos programas de microfinanza, los Trabajadores Sociales, con su enfoque holístico y su comprensión de los sistemas sociales, pueden aportar una perspectiva valiosa sobre cómo estos programas interactúan con las realidades socioeconómicas de las comunidades marginadas (Duque P., et al, 2021).

2. DESARROLLO

Hipótesis

Consideramos que el análisis de los programas de microfinanza, al proporcionar acceso a recursos financieros y formación empresarial, tienen un impacto significativo en la reducción de la pobreza, mejorando la capacidad de las comunidades vulnerables para generar ingresos sostenibles. Se espera que estos programas, en combinación con el enfoque del trabajo social, fomenten la inclusión económica y social, empoderando a los

beneficiarios para que mejoren su calidad de vida y logren una mayor autonomía. La interacción entre el trabajo social y las microfinanzas puede potenciar los resultados positivos al abordar no solo las necesidades económicas, sino también las dimensiones sociales y psicológicas de la pobreza.

Problematización

¿Cuál es el impacto de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza desde la perspectiva del trabajo social?

Materiales y métodos

La metodología que se llevó a cabo en este artículo de revisión de la literatura se basó en un análisis de la literatura científica publicada entre 2008 y 2023, esta revisión se centró en investigaciones que abordaron el impacto de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza, específicamente desde la perspectiva del Trabajo Social.

Selección de estudios

Para la obtención de información relevante, importante y sobre todo que sea de gran utilidad para el artículo, se buscó información en fuentes oficiales partiendo de Google académico, dentro del mismo hay documentos que pertenecen a revistas como Science, trabajos de Universidades tanto nacionales como extranjeras. Las palabras clave utilizadas fueron microfinanzas, reducción de la pobreza, Trabajo Social, desarrollo comunitario y empoderamiento económico. La selección del material de lectura se basó en la identificación de títulos como punto clave, es decir se relacionó el tema del artículo con la búsqueda de otros que tengan relación al mismo, luego de ello se realizó una breve lectura de los resúmenes e introducción de estos textos que indicaran el impacto de las microfinanzas en la reducción de la pobreza desde una perspectiva de Trabajo Social.

Se toman en consideración ciertos criterios que garantizan la inclusión de estudios, entre ellos se encuentran:

- Artículos publicados entre 2008 y 2023, lo que garantiza la relevancia temporal de los estudios y que estos cuenten con información más actualizada.
- Estudios que han examinado el impacto de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza.
- Investigaciones que presenten datos importantes sobre los efectos de las microfinanzas desde la perspectiva del Trabajo Social.

Procedimiento de revisión

Las fases para el proceso de revisión se llevaron a cabo en dos momentos importantes:

1. Se identificaron y seleccionaron estudios relevantes en base a títulos similares, resúmenes e introducciones permitiendo filtrar rápidamente una gran cantidad de artículos, identificando aquellos que potencialmente cumplían con los criterios de inclusión.

2. Se realizó una lectura completa de los artículos seleccionados para valorar su relevancia y calidad metodológica, es decir, una evaluación detallada de la metodología de cada estudio, la validez de los datos presentados y la relevancia de los resultados para los objetivos de la revisión.

Los estudios seleccionados se sometieron a un proceso de codificación y categorización destinado a identificar patrones y tendencias en el impacto de las microfinanzas en la reducción de la pobreza desde la perspectiva del Trabajo Social.

3. METODOLOGÍA

El análisis se llevó a cabo utilizando una combinación de técnicas, donde se utilizó el análisis de contenido para identificar los principales impactos de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza y su relación con el Trabajo Social. Se codificaron y analizaron temas y categorías emergentes para identificar patrones y tendencias en los estudios revisados y finalmente los análisis extraídos de los estudios se resumieron en una tabla o matriz para visualizar tendencias y hallazgos clave.

Resumen de resultados

Los resultados de los estudios seleccionados se han sintetizado para proporcionar una visión integral del impacto de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza desde la perspectiva del Trabajo Social. Se analizaron los beneficios, desafíos y recomendaciones presentadas en la literatura, destacando implicaciones prácticas para la implementación de estos programas en contextos de pobreza.

Se identificaron y categorizaron los principales beneficios reportados, como el empoderamiento económico, la mejora en la calidad de vida y el desarrollo comunitario y se discutieron los desafíos asociados con la implementación de programas de microfinanza, incluida la necesidad de acompañamiento social y las preocupaciones sobre la sostenibilidad a largo plazo.

4. RESULTADOS

Tabla 1 Matriz de Revisión Documental

#	Título	Nombre del o los autores	Año	Resumen	DOI completo
1	Nivel aportación de las	Aucay, I.	2021	Trata de como las microfinanzas resultan ser un aliado indispensable para sectores rurales y urbanos que	dspace.up.edu.ec/bitstream/m/123456789/20

	microfinanzas para la reducción de la pobreza.			están en vulneración, se analiza el aporte de las mismas, como un mecanismo para la reducción de la pobreza.	780/1/UPS-CT009229.pdf
2	Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales.	Banegas, O.	2020	El estudio ofrece una visión integral del sector de las microfinanzas en Ecuador, situándolo en un contexto de tendencias globales. En el estudio se aprecia una comparación entre tendencias globales y la situación específica,	repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8006/1/SM263-Banegas-Microfinanzas.pdf
3	El empoderamiento: una acción progresiva que ha revolucionado la política y la sociedad.	Biewener, C.	2016	Se ofrece un análisis profundo sobre cómo este concepto ha transformado tanto el ámbito político como la sociedad en general.	books.google.es/books?hl=es&lr=&id=VNynCwAAQBAJ&oi
4	Impacto de las microfinanzas sobre los ods en Ecuador. El caso de Banco Solidario.	Banco, A.	2021	El estudio profundiza la contribución de las instituciones de microfinanzas, como Banco Solidario, en el cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible en Ecuador.	oa.upm.es/69377/1/N5_art_impacto_microfinanzas.pdf
5	Desarrollo y capacidades: aplicación al microcrédito desde una perspectiva de género.	Cabré, E.	2022	Se analiza al microcrédito como una herramienta de inclusión financiera, demostrando ser un poderoso motor para el desarrollo económico especialmente en países que están en vías de desarrollo.	www.jstor.org/stable/40585951
6	Impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza.	Cabrera, M.	2020	Se enfoca en el microcrédito y en entenderlo como una provisión de préstamos pequeños a personas con ingresos bajos o que quizás no tengan servicios financieros tradicionales.	biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1308
7	Impacto de las microfinanzas en el bienestar e importancia de las pymes en la economía mundial .	Camacho, L.	2010	Describe el como las PyMEs que son las pequeñas y medianas empresas desempeñan un papel fundamental en la economía mundial donde anualmente se generan empleos, innovación y dinamismo. Al analizar la relación entre las microfinanzas y las PyMEs, se llega a un evidente vínculo que incide directamente en	www.redalyc.org/pdf/3374/337428494005.pdf

				el bienestar de las personas y en el crecimiento económico de los países.	
8	Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja.	Cisne, L.	2017	Demuestra que el microcrédito puede ser un catalizador para el desarrollo económico, así como el desarrollo social, puesto que, al proporcionar un acceso ante el capital de individuos con empresas pequeñas no se cuenta con requisitos para el acceso a un sistema financiero tradicional.	repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3767/4
9	Recuperando la economía: entre la cuestión social y la intervención social.	Coraggio, J.	2014	Demuestra como la recuperación económica no es un asunto únicamente de números y política monetarias, sino que más bien es un proceso que debe considerar de manera integral las dimensiones sociales y humanas.	pdfs.semanticscholar.org/9453/d7b81611eda52e83f3f06677b5f1b9bf4b0c.pdf
10	Economía Social y Economía Solidaria: un análisis bibliométrico y revisión de literatura.	Duque P., et al.	2021	Se analiza como la ESS ha emergido como aquella alternativa ante un modelo económico neoliberal, donde en su propuesta se desempeña un enfoque más humano, empático y que se centra en las comunidades generando beneficios tanto económicos como sociales y ambientales a través de la cooperación, la solidaridad y la gestión democrática.	dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7966526
11	La microfinanzas y desarrollo actual.	Goiria, J.	2019	Se profundiza en cómo la micrifinanza ha evolucionado desde sus inicios y la transformación que ha tenido convirtiéndose en una herramienta marginal para aliviar a la pobreza a un sector dinámico.	ojs.ehu.eus/index.php/hegoa/article/view/10599/9839
12	Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas	Gutiérrez, J.	2019	Se examina la evolución de la microfinanza en las últimas décadas, dejando de ser una simple herramienta para aliviar la pobreza y se convierte en un sector financiero dinámico con un impacto cada vez más relevante en el desarrollo económico y social a nivel mundial.	publicaciones.hegoa.ehu.eus/uploads/pdfs/170/Cuaderno_de_trabajo_49.pdf?1488539590
13	Impacto de las microfinanzas en la	Guzmán, D.	2023	El documento evalúa el impacto de las microfinanzas en la vulnerabilidad social, donde se	repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/



	vulnerabilidad social.			reconoce que no es una solución mágica y que su éxito depende de diversos factores.	20.500.12724/18 863/T018_732052 16_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
14	Una perspectiva alternativa para la economía social: de la economía popular a la economía del trabajo.	Mendoza, L.	2017	Se comprende una perspectiva sobre la economía social, donde estas manifestaciones se dan durante la década que predomina y propone un enfoque más humano. En los últimos años, surge una perspectiva nueva que busca definir y ampliar los alcances de este campo como la economía del trabajo.	base.socioeco.org/docs/coraggio_persp_altern Esp.pdf
15	El impacto social de las microfinanzas.	Renaud, J.	2018	Críticamente se analiza que a pesar de que las microfinanzas demuestran tener impactos positivos, este no es uniforme y depende de varios factores como el contexto socioeconómico, el diseño de los programas y las características de los beneficios.	bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/docin/docin_cenes_018
16	Impacto en las microfinanzas.	Rodríguez, C.	2008	Demuestra que, al proporcionar préstamos, ahorros e incluso cualquier otro servicio financiero a pequeñas empresas o personas con recursos económicos bajos se generan impactos en diversos ámbitos.	www.redalyc.org/pdf/1513/151312829005.pdf
17	Riesgos en las Microfinanzas: Una revisión y análisis Bibliométrico.	Salazar F., et al.	2020	Se comprenden los riesgos fundamentales que garanticen la sostenibilidad de las instituciones de microfinanzas y el impacto social al maximizarlas, se presenta una revisión bibliométrica de los principales riesgos identificados en la literatura académica sobre microfinanzas.	Revista de Ingenierías Interfaces, 3(2)
18	Microcréditos ecuatorianos: incentivos a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar.	Salgado A. & Espinoza L.	2020	Se observa como los microcréditos se han posicionado en el mundo actual proporcionando accesos a financiamientos a individuos de bajos ingresos económicos y microempresarios, donde se demuestra que tiene un crecimiento y desarrollo social.	Users/PC/Downloads/mcalvopiajacom,+4.+Microcr%C3%A9ditos.pdf



Microfinanzas: descripción del fenómeno y análisis crítico de su impacto.	Torralba S., et al.	2013	El documento busca profundizar sobre la conceptualización de las microfinanzas y con ello analizar de forma crítica el impacto que tiene ante un desarrollo, en este aspecto se evalúan como las microfinanzas son útiles para maximizar el impacto positivo en una sociedad.	zaguan.unizar.es/record/13129
---	---------------------	------	---	--

En la tabla se presentan los documentos más influyentes para el trabajo a desarrollar, donde de manera ordenada se buscó sintetizar la información con el fin de un mejor entendimiento. Para ello cada documento tiene un pequeño resumen que reflejan datos más relevantes y sintetizado de los temas a tratar, por otro lado, se ordenó por categorías, años de publicación y los autores, con la finalidad de tener una información más organizada y de con mayor eficiencia dentro del artículo desarrollado.

5. DISCUSIÓN

Aucay (2021) y Biewener (2016) analizan los programas de microfinanzas, donde llegan a un consenso de que han emergido como una intervención socioeconómica significativa en el ámbito del desarrollo comunitario y la reducción de la pobreza. Desde la perspectiva del Trabajo Social, estos programas representan una convergencia entre la inclusión financiera y el empoderamiento social, ofreciendo un paradigma innovador para abordar las desigualdades económicas estructurales. Por su parte Torralba S., et al (2013) expone que la metodología de las microfinanzas, que incluye microcréditos, micro seguros y servicios de ahorro a pequeña escala, se fundamenta en el principio de que el acceso a servicios financieros puede catalizar el desarrollo socioeconómico de poblaciones marginadas.

La eficacia de los programas de microfinanzas en la reducción de la pobreza se evalúa a través de indicadores multidimensionales que trascienden las métricas puramente económicas. Estos incluyen el Índice de Pobreza Multidimensional (IPM), que considera factores como salud, educación y nivel de vida, así como medidas de empoderamiento como el Índice de Empoderamiento de las Mujeres en la Agricultura (WEAI) (Salgado A. & Espinoza L., 2020).

Los estudios longitudinales han demostrado impactos positivos en la diversificación de ingresos, la acumulación de activos productivos y la mejora de la seguridad alimentaria en los hogares beneficiarios. Sin embargo, la heterogeneidad de los resultados subraya la importancia de considerar el contexto sociocultural y las dinámicas de poder locales en la implementación de estos programas (Salazar F., et al, 2020).

Blanco (2021) expone que desde la óptica del Trabajo Social, la intervención en microfinanzas se conceptualiza dentro del marco teórico del desarrollo de capacidades de Amartya Sen y el enfoque de medios de vida sostenibles. Los trabajadores sociales desempeñan un papel crucial como facilitadores y mediadores entre las instituciones

microfinancieras y las comunidades objetivo, aplicando principios de desarrollo comunitario participativo y prácticas culturalmente competentes.

La integración de servicios complementarios, como la alfabetización financiera, el desarrollo de habilidades empresariales y el apoyo psicosocial, se considera fundamental para potenciar el impacto de las microfinanzas y promover la resiliencia económica (Rodríguez, 2008). El Trabajo Social aboga por un enfoque centrado en el cliente que priorice la protección del consumidor, la transparencia en las prácticas de préstamo y la evaluación rigurosa de la capacidad de pago, puesto que, la implementación de sistemas de monitoreo y evaluación participativos se considera esencial para garantizar la rendición de cuentas y la mejora continua de los programas.

La perspectiva de género es central en el análisis del impacto de las microfinanzas desde el Trabajo Social, donde los programas dirigidos a mujeres han mostrado efectos multiplicadores en el bienestar familiar y comunitario, aunque también han suscitado debates sobre la posible exacerbación de las cargas de trabajo y las responsabilidades domésticas (Cabrera, 2020). La interseccionalidad entre género, clase y etnia se reconoce como un factor crítico en la configuración de las experiencias y resultados de los participantes en programas de microfinanzas.

Los desafíos éticos en la implementación de programas de microfinanzas incluyen el riesgo de sobreendeudamiento, la potencial explotación de clientes vulnerables y la tensión entre los objetivos sociales y la sostenibilidad financiera de las instituciones microfinancieras (Renaud, 2018).

La sostenibilidad a largo plazo de los programas de microfinanzas y su capacidad para alcanzar a los segmentos más pobres de la población siguen siendo temas de debate académico y práctico. El enfoque del Trabajo Social enfatiza la necesidad de estrategias de graduación que faciliten la transición de los participantes hacia servicios financieros formales y oportunidades económicas más amplias (Cabré, 2022). Se promueve la integración de las microfinanzas en estrategias más amplias de protección social y desarrollo económico local para abordar las causas estructurales de la pobreza.

Camacho (2010) y Mendoza (2017) analizan desde la perspectiva del Trabajo Social subrayando el potencial transformador de las microfinanzas como herramienta de desarrollo social, al tiempo que reconoce la complejidad de su implementación y la necesidad de un enfoque holístico y contextualizado. La colaboración interdisciplinaria entre trabajadores sociales, economistas del desarrollo y profesionales de las finanzas se considera crucial para maximizar el impacto positivo de las microfinanzas en la reducción de la pobreza y la promoción de la justicia social.

Gutiérrez (2019) en su análisis sobre los programas de microfinanza y su impacto en la reducción de la pobreza revela la crucial importancia de adoptar un enfoque integral, fundamentado en los principios del Trabajo Social, evidenciando que los programas de microfinanza más efectivos son aquellos que van más allá del simple acceso al crédito, integrando servicios financieros con intervenciones sociales más amplias. Guzmán (2023) expone desde una perspectiva holística, característica del Trabajo Social, abarca áreas como la educación, la salud y el desarrollo comunitario, proporcionando un marco más completo para abordar las complejidades multidimensionales de la pobreza.

6. CONCLUSIÓN

Desde el punto de vista de Trabajo Social, se observa que las microfinanzas pueden ser una herramienta poderosa para el empoderamiento, especialmente de mujeres y grupos marginados, este empoderamiento trasciende a lo meramente económico, abarcando aspectos psicosociales y de participación comunitaria ya que, los trabajadores sociales desempeñan un papel fundamental en este proceso, proporcionando el acompañamiento profesional necesario para el éxito de los programas.

Un componente esencial que surge del análisis es el énfasis del Trabajo Social en el desarrollo de capacidades, donde los programas que incorporan formación en habilidades financieras, empresariales y de vida demuestran un impacto más sostenible en la reducción de la pobreza. Esta aproximación no solo equipa a los participantes con herramientas prácticas para gestionar sus finanzas y negocios, sino que también fortalece su resiliencia y adaptabilidad frente a los desafíos socioeconómicos.

La perspectiva del Trabajo Social resalta la importancia de adaptar los programas de microfinanza a las necesidades específicas de poblaciones vulnerables, considerando factores como el género, la etnicidad, la discapacidad y el contexto sociocultural en el diseño e implementación de las intervenciones.

El fomento de redes de apoyo social entre los participantes de programas de microfinanza se revela como un factor crítico para su éxito, en este punto, el Trabajo Social juega un papel clave en facilitar estas conexiones y fortalecer el tejido social de las comunidades, creando un entorno de apoyo mutuo que potencia los beneficios individuales de las microfinanzas.

La evaluación continua y participativa de los programas de microfinanza, un principio fundamental del Trabajo Social emerge como un elemento crucial para su efectividad a largo plazo, por ello, este enfoque permite una adaptación constante a las necesidades cambiantes de los beneficiarios y las comunidades, asegurando que los programas permanezcan relevantes y eficaces en contextos socioeconómicos dinámicos.

Paralelamente, el Trabajo Social aporta un marco ético indispensable para abordar los desafíos éticos inherentes a las microfinanzas, como el riesgo de sobreendeudamiento o la potencial explotación de poblaciones vulnerables, garantizando que los programas beneficien genuinamente a los participantes.

El análisis revela que los programas de microfinanza tienen un potencial significativo para contribuir a la reducción de la pobreza, pero su eficacia depende en gran medida de un enfoque integral que vaya más allá del mero acceso al crédito, donde el Trabajo Social aporta una visión centrada en el individuo y la comunidad, esencial para abordar las complejidades de la pobreza y promover un desarrollo sostenible y equitativo.

Se recomienda una mayor integración de los principios y prácticas del Trabajo Social en el diseño, implementación y evaluación de programas de microfinanza, ya que, no solo promete mejorar la eficacia de los programas de microfinanza en la reducción de la pobreza, sino también contribuir a un cambio social más profundo y duradero.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aucay, I. (2021). Nivel de aportación de las microfinanzas para la reducción de la pobreza. *Revista Cohorte*, 1-20. Obtenido de <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/20780/1/UPS-CT009229.pdf>
- Banegas, O. (2020). Microfinanzas en Ecuador a la luz de las tendencias globales. *Universidad Andina Simón Bolívar*, 1-106. Obtenido de <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8006/1/SM263-Banegas-Microfinanzas.pdf>
- Biewener, C. (2016). El empoderamiento: una acción progresiva que ha revolucionado la política y la sociedad. *Editorial GEDISA.*, 1-11. Obtenido de https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=VNynCwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA11&dq=El+impacto+de+los+programas+de+microfinanza+en+la+reducci%C3%B3n+de+la+pobreza:+un+an%C3%A1lisis+desde+la+perspectiva+del+Trabajo+Social&ots=J8z5Rsw_kl&sig=TMG49tgBmpGHQMXVh44ATZSh5
- Blanco, A. (2021). Impacto de las microfinanzas sobre los ods en Ecuador. El caso de Banco Solidario . *Universidad Politécnica de Madrid*, 1-20. Obtenido de https://oa.upm.es/69377/1/N5_art_impacto_microfinanzas.pdf
- Cabré, E. (2022). Desarrollo y capacidades: aplicación al microcrédito desde una perspectiva de género. *Revista CIDOB d'Afers Internacionals*, 161-184. Obtenido de <https://www.jstor.org/stable/40585951>
- Cabrera, M. (2020). Impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza. *UTEG*, 1-64. Obtenido de <http://biblioteca.uteg.edu.ec:8080/bitstream/handle/123456789/1308/Impacto%20del%20Microcr%C3%A9dito%20en%20la%20mitigaci%C3%B3n%20de%20la%20pobreza%20el%20empleo%20de%20la%20parroquia%20la%20Providencia%20en%20la%20ciudadela%2007%20de%20marzo%20del%20Can>
- Camacho, L. (2010). Impacto de las microfinanzas en el bienestar e importancia de las pymes en la economía mundial . *Revista de Ingeniería Industrial* , 1-26. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3374/337428494005.pdf>
- Cisne, L. d. (2017). Impacto de los microcréditos en la reducción de la vulnerabilidad en la ciudad de Loja. *Revista INNOVA*, 1-11. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/3767/4/Impacto%20de%20los%20microcr%C3%A9ditos%20en%20la%20reducci%C3%B3n%20de%20la%20vulnerabilidad%20en%20la%20ciudad%20de%20Loja.pdf>
- Coraggio, J. (2014). Recuperando la economía: entre la cuestión social y la intervención social. *Cuadernos de Trabajo Social*, 27(1), 1-11. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/9453/d7b81611eda52e83f3f06677b5f1b9bf4b0c.pdf>

- Duque P., et al. (2021). Economía Social y Economía Solidaria: un análisis bibliométrico y revisión de literatura. *Revesco: revista de estudios cooperativos*, (138), 187-212. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7966526>
- Goria, J. (2019). La microfinanzas y desarrollo actual. *Cuadernos de trabajo HEGOA*, (49), 1-50. Obtenido de <https://ojs.ehu.eus/index.php/hegoa/article/view/10599/9839>
- Gutiérrez, J. (2019). Microfinanzas y desarrollo: situación actual, debates y perspectivas. *Revista Hegoa*, 1-50. Obtenido de https://publicaciones.hegoa.ehu.eus/uploads/pdfs/170/Cuaderno_de_trabajo_49.pdf?1488539590
- Guzmán, D. (2023). Impacto de las microfinanzas en la vulnerabilidad social. *Universidad de Lima*, 1-100. Obtenido de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/18863/T018_73205216_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Mendoza, L. (2017). Una perspectiva alternativa para la economía social: de la economía popular a la economía del trabajo. CORAGGIO, José Luis, org. *La economía social desde la periferia. Contribuciones latinoamericanas*. Buenos Aires, Universidad Nacional de General Sarmiento, Editorial Altamira, 165-194. Obtenido de https://base.socioeco.org/docs/coraggio_persp_altern_esp.pdf
- Renaud, J. (2018). El impacto social de las microfinanzas. *Documento de Trabajo N° 18*, 1-146. Obtenido de http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/docin/docin_cenes_018
- Rodríguez, C. (2008). Impacto en las microfinanzas. *Revista Ciencias Estratégicas*, 1-19. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/1513/151312829005.pdf>
- Salazar F., et al. (2020). Riesgos en las Microfinanzas: Una revisión y análisis Bibliométrico. *Revista de Ingenierías Interfaces*, 3(2), 1-27. Obtenido de Revista de Ingenierías Interfaces, 3(2)
- Salgado A. & Espinoza L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivos a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Artículo de investigación vínculos ESPE*, 1-15. Obtenido de <file:///C:/Users/PC/Downloads/mcalvopiajacome,+4.+Microcr%C3%A9ditos.pdf>
- Torralba S., et al. (2013). Microfinanzas: descripción del fenómeno y análisis crítico de su impacto. *Universidad de Zaragoza, ECON*, 1-81. Obtenido de <https://zaguan.unizar.es/record/13129>

Declaración de Conflicto de Intereses: Los autores declaran que no presentan conflictos de intereses relacionados con este estudio y confirman que todos los procedimientos éticos establecidos por esta revista han sido rigurosamente respetados. Asimismo, garantizan que este trabajo es inédito y no ha sido publicado, ni parcial ni totalmente, en ninguna otra revista académica.