



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Desarrollo Económico De Las Microempresas A Partir De Los Beneficios
Crediticios Desde Las Entidades Financieras Públicas.**

**CORDERO FLORES KELLY MALU
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACAS LOOR MELANIE YARITZA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2022**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Desarrollo Económico De Las Microempresas A Partir De Los
Beneficios Crediticios Desde Las Entidades Financieras Públicas.**

**CORDERO FLORES KELLY MALU
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACAS LOOR MELANIE YARITZA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2022**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

**Desarrollo Económico De Las Microempresas A Partir De Los
Beneficios Crediticios Desde Las Entidades Financieras Públicas.**

**CORDERO FLORES KELLY MALU
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACAS LOOR MELANIE YARITZA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

MOROCHO ROMAN ZAIDA PATRICIA

**MACHALA
2022**

DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICROEMPRESAS A PARTIR DE LOS BENEFICIOS CREDITICIOS DESDE LAS ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS.

por Kelly Malú Cordero Flores

Fecha de entrega: 10-sep-2022 08:23p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 1896710658

Nombre del archivo: tesis_turnitin.docx (790.03K)

Total de palabras: 10309

Total de caracteres: 56794

DESARROLLO ECONÓMICO DE LAS MICROEMPRESAS A PARTIR DE LOS BENEFICIOS CREDITICIOS DESDE LAS ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS.

INFORME DE ORIGINALIDAD

10%

INDICE DE SIMILITUD

10%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	contenido.bce.fin.ec Fuente de Internet	1%
2	repositorio.uladech.edu.pe Fuente de Internet	1%
3	revistas.utm.edu.ec Fuente de Internet	1%
4	repositorio.unemi.edu.ec Fuente de Internet	<1%
5	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1%
6	Submitted to Universidad Internacional del Ecuador Trabajo del estudiante	<1%
7	repositorio.uta.edu.ec Fuente de Internet	<1%
8	www.cfn.fin.ec Fuente de Internet	<1%

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

Las que suscriben, MACAS LOOR MELANIE YARITZA y CORDERO FLORES KELLY MALU, en calidad de autoras del siguiente trabajo escrito titulado Desarrollo Económico De Las Microempresas A Partir De Los Beneficios Crediticios Desde Las Entidades Financieras Públicas., otorgan a la Universidad Técnica de Machala, de forma gratuita y no exclusiva, los derechos de reproducción, distribución y comunicación pública de la obra, que constituye un trabajo de autoría propia, sobre la cual tienen potestad para otorgar los derechos contenidos en esta licencia.

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

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

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

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



MACAS LOOR MELANIE YARITZA

0750612129



CORDERO FLORES KELLY MALU

0707092730

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo a Dios por llevarme por el buen camino y no permitir que me desvíe, por ayudarme a enfocarme en mis propósitos de vida y brindarme inteligencia y optimismo en mis estudios.

A mis padres por ser mi ejemplo y más grande amor, por nunca dejarme decaer e impulsarme en cada una de las metas que me proponga.

A mis mejores amigos por convertirse en parte de mi familia y ayudarme en todo este proceso académico.

Kelly Malú Cordero Flores

Dedico este trabajo de titulación a Dios por tenerme con vida, brindarme sabiduría y permitirme culminar la carrera con éxito.

A mi padre, que es la persona que ha sabido formarme con buenos sentimientos, hábitos y valores y que gracias a su apoyo he podido culminar con mis estudios universitarios.

A mis hermanos, que son las personas mas importantes para mí, ya que me han brindado palabras de aliento en todo este proceso.

A mi abuelita, por confiar siempre en mí y brindarme su confianza y apoyo, por ser parte de mi vida aunque ya no la tengo presente conmigo.

Melanie Yaritza Macas Loor

AGRADECIMIENTO

A Dios y a mis padres por ser la guía de mi vida e impulsarme a terminar mi carrera universitaria.

A todos los docentes que han formado parte de mi proceso académico por todas sus enseñanzas y consejos brindados.

Finalmente a todas las personas de mi alrededor que me han brindado su apoyo y me han dado ánimos para seguir adelante.

Kelly Malú Cordero Flores

Agradezco a mi padre y a toda mi familia por su apoyo incondicional, por la paciencia y cariño que me tienen.

A la universidad y docentes, que han sabido compartir sus conocimientos para el bien de nuestro aprendizaje y para culminar la carrera con éxito.

A mis amigos y compañeros de aula, por la ayuda mutua que nos brindamos en toda nuestra vida universitaria.

Melanie Yaritza Macas Loor

RESUMEN

Las microempresas representan una fuente de empleo, su crecimiento económico favorece no solo a los dueños, sino a todo el país. Para mantenerse en el mercado necesitan de autenticidad, innovación, aumento de productividad y ofrecer buenos productos o servicios a los clientes, para aquello en muchas ocasiones necesitan de créditos que les dé la facilidad de cubrir las necesidades que requiere la microempresa.

El sector microempresarial ha tenido una gran evolución gracias a la ayuda de Entidades Financieras Públicas que disponen de créditos exclusivamente para las microempresas, fomentando su desarrollo económico y fortaleciendo su nivel competitivo dentro del mercado, el financiamiento que otorgan estas entidades varían dependiendo de las políticas de cada institución, además de la gestión de planes de financiamientos que realicen las microempresas para cumplir con los requerimientos de cada banco.

El presente trabajo de investigación aplica una metodología basada en un enfoque positivista y una metodología cualitativa, además de otras técnicas que contribuyen a la recolección de información. De la misma forma se encuentra detallada una encuesta dirigida hacia los microempresarios para determinar resultados mediante los análisis en los gráficos estadísticos obtenidos de cada una de las preguntas que fueron diseñadas para conocer el desarrollo económico de sus microempresas a partir de los beneficios crediticios por parte de las entidades financieras públicas.

Al finalizar la investigación se determinó que las microempresas normalmente comienzan sus actividades con un capital propio, además de que gestionan planes de financiamiento para acceder a los créditos ofertados por las entidades financieras públicas, usándolos en su mayoría para el ampliamento de sus instalaciones y aumento de productividad. Así mismo se conoce que las entidades financieras públicas si brindan facilidades para los microempresarios, como bajas tasas de interés, a pesar de que un determinado porcentaje consideran que siguen siendo elevadas en comparación de sus ingresos.

Palabras claves: créditos, desarrollo económico, Entidades Financieras Públicas, financiamiento, microempresas.

ABSTRACT

Microenterprises represent a source of employment; their economic growth favors not only the owners, but the whole country. To stay in the market they need authenticity, innovation, increased productivity and offer good products or services to customers, for that in many occasions they need credit that gives them the facility to meet the needs required by the microenterprise.

The microenterprise sector has had a great evolution thanks to the help of Public Financial Entities that have credits exclusively for microenterprises, promoting their economic development and strengthening their competitive level within the market, the financing granted by these entities vary depending on the policies of each institution, in addition to the management of financing plans made by the microenterprises to meet the requirements of each bank.

This research work applies a methodology based on a positivist approach and a qualitative methodology, in addition to other techniques that contribute to the collection of information. In the same way, a survey directed towards microentrepreneurs is detailed to determine results through the analysis of statistical graphs obtained from each of the questions that were designed to know the economic development of their microenterprises based on the credit benefits provided by public financial entities.

At the end of the investigation, it was determined that microenterprises normally start their activities with their own capital, and that they manage financing plans to access the credits offered by public financial entities, most of which are used to expand their facilities and increase productivity. It is also known that public financial institutions do provide facilities for microentrepreneurs, such as low interest rates, although a certain percentage consider that they are still high compared to their income.

Key words: *credit, economic development, public financial institutions, financing, microenterprises.*

CONTENIDO

DEDICATORIA.....	- 3 -
AGRADECIMIENTO	- 4 -
RESUMEN	- 5 -
ABSTRACT.....	- 6 -
INTRODUCCIÓN	- 11 -
CAPÍTULO I.....	- 13 -
GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO.....	- 13 -
1.1. Definición y contextualización del objeto de estudio	- 13 -
1.2. Hechos de Interés	- 14 -
1.3. Objetivos de la investigación	- 18 -
1.3.1. Objetivo General.....	- 18 -
1.3.2. Objetivos Específicos	- 18 -
CAPÍTULO II	- 19 -
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO – EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO... -	- 19 -
2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia	- 19 -
2.2. Bases teóricas de la investigación	- 20 -
2.2.1. Desarrollo económico de Microempresas	- 20 -
2.2.2. Las Microempresas y el Sistema Financiero Nacional.....	- 20 -
2.2.3. Actividades y Productos de la Banca Pública	- 21 -
2.2.4. Gestión de planes de financiamiento	- 22 -
2.2.5. Estrategias de financiamiento de las Entidades Financieras Públicas para las microempresas	- 23 -
2.2.5.1. Transacciones Financieras.....	- 23 -
2.2.6. Acceso a productos financieros	- 24 -
2.2.7. Servicios Financieros.....	- 24 -
2.2.8. Inclusión Financiera	- 25 -
2.2.9. Proyectos de Inclusión Financiera.....	- 26 -
2.2.10. Estrategias de inclusión financiera	- 27 -
2.2.11. Proyectos de Inversión	- 28 -
2.2.12. Asignación de recursos.....	- 28 -
2.2.13. Balance de Ingresos y Gastos	- 29 -
2.2.14. Decisiones financieras	- 30 -
2.2.15. Fuentes de financiamiento	- 30 -
2.2.16. Líneas de crédito.....	- 31 -

CAPÍTULO III.....	- 34 -
PROCESO METODOLÓGICO	- 34 -
3.1. Diseño o tradición de investigación seleccionada.....	- 34 -
3.2. Proceso de recolección de datos de la investigación	36
3.3. Sistema de categorización en el análisis de los datos	37
3.4. Plan de recolección de datos	39
CAPÍTULO IV	50
RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN.....	50
4.1. Análisis de los resultados	50
4.2. Descripción y argumentación teórica de resultados	50
4.3. Conclusiones	51
4.4. Recomendaciones.....	51
BIBLIOGRAFÍA	53
ANEXOS.....	59

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Instituciones Financieras Públicas del Ecuador	- 21 -
Tabla 2: Estrategias de financiamiento de las Entidades Financieras Públicas para las microempresas	- 23 -
Tabla 3: Tipos de Servicios Financieros que ofrece la Banca Pública	- 24 -
Tabla 4: Estrategias de Inclusión Financiera en el Ecuador	- 27 -
Tabla 5: Ejemplo de Balance de Ingresos y Gastos.....	- 29 -
Tabla 6: Fuentes de Financiamiento Internos y Externos.....	- 31 -
Tabla 7. Tipos de créditos que otorga el Banco de Desarrollo	- 32 -
Tabla 8. Tipo de crédito que otorga la Corporación Financiera Nacional BP.....	- 33 -
Tabla 9. Tipos de créditos que otorga BanEcuador	- 33 -
Tabla 10. Tipos de créditos que otorga en BIESS	- 33 -
Tabla 11. Cuadro de la metodología de la investigación	35
Tabla 12. Catastro del Régimen de Microempresas del Cantón Pasaje.....	38
Tabla 13: Fuentes de financiamiento	39
Tabla 14: Plan de financiamiento para acceder a los créditos	40
Tabla 15: Facilidades del sistema financiero público.....	41
Tabla 16: Conocimiento de requisitos para acceder a un microcrédito.....	43
Tabla 17: Motivos para efectuar una gestión de financiamiento.....	44
Tabla 18: Montos de créditos que otorgan las entidades financieras	45
Tabla 19: Monto ideal de créditos	46
Tabla 20: Obstáculos para gestionar un crédito en las entidades financieras públicas..	47
Tabla 21: Tasas de interés que imponen las instituciones financieras públicas en los microcréditos	48
Tabla 22: Contribución de los recursos financieros al desarrollo económico de las microempresas	49

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Fuentes de Financiamiento	40
Gráfico 2: Gestión de planes de financiamiento	41
Gráfico 3: Facilidades del sistema financiero público.....	42
Gráfico 4: Conocimiento de requisitos para acceder a un microcrédito.....	43
Gráfico 5: Principales razones para realizar la gestión de financiamientos	44
Gráfico 6: Montos de créditos que otorgan las entidades financieras públicas	45
Gráfico 7: Monto ideal de los créditos	46
Gráfico 8: Obstáculos para gestionar un crédito en las entidades financieras públicas	47
Gráfico 9: Tasas de interés que imponen las instituciones financieras públicas en los microcréditos	48
Gráfico 10: Contribución de los recursos financieros al desarrollo económico de las microempresas	49

INTRODUCCIÓN

Las microempresas además de necesitar un capital propio para constituirse también requieren de financiamiento para desarrollarse y crecer óptimamente, esta es la única viabilidad para entrar en competitividad con el mercado, es fundamental para aquello la obtención de financiamiento por parte de las entidades públicas financieras, debido a esto el objetivo de esta tesis se basa en analizar los beneficios que obtienen las microempresas, mediante la financiación por parte de las entidades financieras públicas para su desarrollo económico.

Así mismo conocer cómo pueden las MiPymes gestionar adecuadamente los créditos, cuál es la incidencia de estos en el crecimiento económico de las microempresas y que tanto influye la inclusión financiera en el desarrollo empresarial de estas empresas que buscan mantenerse en un mercado competitivo y aumentar su rentabilidad, la inclusión que hay por parte de la banca pública para las microempresas. Por otro lado se conocerá los tipos de créditos que ofrecen las entidades financieras públicas a las microempresas y se explicará porqué es indispensable su financiamiento para el desarrollo de las MiPymes.

En la metodología se encuentra el enfoque epistemológico positivista, mismo que permite conocer las causas reales de la investigación, además de un enfoque cualitativo que nos acerca a la obtención de una información detallada para explicar con argumentos los temas expuestos, además se hace uso de la encuesta, a través de un cuestionario realizado sobre los temas de interés de los microempresarios con respecto a los créditos que solicitan. Existe un acercamiento a los microempresarios, para conocer profundamente su opinión acerca de los beneficios crediticios que obtienen de las Entidades Financieras Públicas y concretar en cuáles son los motivos por los que ellos solicitan créditos.

El trabajo de investigación se encuentra conformado por introducción y cuatro capítulos, que se desarrollan de la siguiente manera:

En el Capítulo I, se exponen las generalidades del objeto de estudio, donde se realiza una contextualización macro, meso y micro. De la misma manera se indican los hechos de interés, en donde se compara las variables dependientes del tema de investigación con estudios de otros autores y el objetivo tanto general como los objetivos específicos.

En el Capítulo II, se detalla el enfoque epistemológico a implementar, el cual es el positivista y cualitativo, además se encuentran las bases teóricas y tablas para dar a conocer cada uno de los temas relevantes que se usan en la elaboración del trabajo de investigación.

En el Capítulo III, se encuentra descrito el proceso metodológico y el cuadro de la metodología de la investigación, que es donde se explica a profundidad el enfoque, paradigma, método, tipo de investigación, diseño, técnicas, instrumentos, unidades de estudio y participantes. Así mismo, se establece el cálculo de la muestra y la lista de microempresas del Cantón Pasaje, la cual se obtuvo del Catastro del Régimen de Microempresas en la página del SRI.

En el Capítulo IV con la información obtenida a partir de la aplicación de la encuesta a los microempresarios y el estudio de las bases teóricas, se presentan los resultados de la investigación, las tabulaciones y análisis de las respuestas que se dieron en la encuesta. Al final de este estudio de caso, cerramos con la explicación de las conclusiones y recomendaciones pertinentes.

CAPÍTULO I

GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1. Definición y contextualización del objeto de estudio

En América Latina el desarrollo de las microempresas no es concreto, debido a la falta de estabilidad en los países. Los gobiernos de América Latina han puesto sus esperanzas en las MiPymes para reducir la pobreza, ya que estas empresas a lo largo de los años han generado un sinnúmero de empleos, entrando en competitividad en el mercado. Existen microempresas que se encuentran operando informalmente y no se acogen a las políticas establecida en cada país, lo que dificulta el acceso a los créditos y da paso a disminuir la productividad, en Latinoamérica las empresas que han logrado subsistir a pesar de la crisis que atraviesan estos países son normalmente aquellas que han podido acceder a los crédito otorgados por la banca pública, lo que ha permitido que puedan ir incrementando su capital y aumentando su nivel de productividad. Estas empresas se han tenido que acoger a normativas obligatorias para la correcta realización de sus actividades (Molina & Sánchez, 2016).

En Ecuador, las primeras microempresas que se crearon fueron de la actividad textil, de transporte e industria metálica, con el tiempo estas pequeñas empresas empezaron a expandirse y también se crearon las comerciales y de servicios. A inicios del siglo XX las microempresas fueron teniendo un mejor desarrollo económico y por ende pasaron de ser pequeñas empresas a grandes empresas ya que gracias a su nivel de gestión empresarial se introdujeron en el mercado. Las microempresas llevan a cabo sus actividades comerciales con el fin de dar solución a la problemática y atender las diferentes necesidades de la localidad en dónde dichas microempresas se encuentran ubicadas, además como labor fundamental está la facultad y posibilidad que tienen de aumentar la economía del país y la correcta distribución de productos que comercializan (Rodríguez & Aviles, 2020, p. 195).

Por otra parte, de creer que las pymes son un poco menos desafiantes al momento de realizar una inversión en alguna actividad comercial ya que optan por invertir en negocios con costos inferiores. Las microempresas en nuestro país han enfrentado por años problemas por la falta de financiamiento por parte de las instituciones financieras ya que, al no contar con altos porcentajes de ingresos, son vistas como empresas no aptas para

acceder a créditos, es por ello que no obtienen recursos financieros para apalancar su crecimiento económico. Sin embargo, se debe descartar que en la actualidad las microempresas ecuatorianas forman parte del mercado sin importar si tienen un solo propietario y además cuentan con total libertad para desenvolverse en cualquier actividad ya sea comercial, productiva o de servicios.

En la ciudad de Pasaje la mayoría de las microempresas han surgido mediante la creación de emprendimientos, que han solucionado la falta de empleo en esta localidad. Debido a que es una ciudad donde existe un mercado competitivo, las microempresas de este sector generan fuentes de empleo para sus habitantes, la mayor parte de estas microempresas se dedican a actividades comerciales e influyen positivamente para el crecimiento económico de la ciudad, el cantón Pasaje además de progresar en su infraestructura, también evolucionan a nivel laboral, social y empresarial, brindándoles a sus ciudadanos una mejor estabilidad económica (Malla, et al., 2020).

1.2.Hechos de Interés

En la tesis “El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato” se expone como problemática la disminución de la liquidez de la empresa Juan Cajas, por la inexistencia de un plan de financiamiento y la falta de dinero para cubrir los gastos, por este motivo la autora planteó como objetivo principal: “Analizar de qué manera el financiamiento de las microempresas productoras de calzado incide en la rentabilidad para demostrar el manejo del dinero” (Castro, 2017, p. 29).

Para la resolución del objetivo expuesto se aplicó en el desarrollo de la tesis un enfoque cualitativo y cuantitativo, con el fin de conocer las fuentes de financiamiento a las que pueden acceder las microempresas y la oportunidad de medir la rentabilidad y el nivel de endeudamiento que pueden llegar a tener estas empresas. Los resultados obtenidos demostraron que la microempresas en la que fue realizada la investigación contaba con un nivel de endeudamiento elevado otorgadas por entidades financieras públicas, dichos préstamos no podían cancelarse en el plazo establecido por la ineficiencia del manejo del capital, por el cual no se podía medir eficientemente su rentabilidad, así mismo la autora expresa que la forma en la que se maneja el dinero financiado es de vital importancia para la obtención de ganancias en las microempresas.

Según lo expuesto, el trabajo presentado por Navarrete se relaciona a nuestra investigación, debido a que los objetivos que hemos planteado pretenden conocer el financiamiento que reciben las microempresas por parte de las entidades públicas para poder aumentar su capital y así incrementar la productividad de las mismas, así mismo servirá para conocer la forma en la que se pueden gestionar adecuadamente estos créditos para el crecimiento económico de las microempresas.

En la investigación denominada “Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador” plantean en su problemática las dificultades que atraviesan las microempresas debido a ineficiente gestión interna de sus establecimiento, lo que genera que no se tomen decisiones correctas acerca de las operaciones realizadas en las empresas por parte del personal administrativo, que a su vez incrementa los riesgos en la rentabilidad de la empresa, disminuye las ventas y no permite la consolidación de las microempresas, por ello plantean como objetivo principal de la investigación “Analizar los procesos de las microempresas a través del seguimiento de sus operaciones para conocer las falencias en sus administraciones” (Sumba & Santistevan, 2018, p. 323). Para esta investigación se analizaron las tres zonas de Manabí (Jipijapa, Paján y Puerto López) donde se obtuvieron como resultados que las microempresas de dichos sectores tenían múltiples falencias en sus operaciones administrativas debido a la falta de estrategias y poca capacidad del microempresario, sumando a esto la escasez tecnológica que no permite la expansión de las microempresas.

En este sentido, se considera como antecedente de investigación, por la razón de que la problemática que nos presentan relata los problemas que presentan las microempresas para su desarrollo económico, ocasionado en este caso por una mala gestión lo que no ayudaría en lo absoluto al momento de solicitar un crédito a las entidades financieras públicas y sirve como guía sobre cuáles serían las estrategias adecuadas que pueden plantear las microempresas para progresar en un mercado competitivo.

En el artículo “Inclusión Financiera en el desarrollo económico de los microempresarios del Cantón Cayambe “se expresa como problemática en la investigación la falta de una adecuada inclusión financiera a las microempresas la cual ofrezca oportunidades para desarrollarse económicamente, por consiguiente la investigación tiene como objetivo el “Determinar cómo influye la inclusión financiera en el desarrollo económico en los

microempresarios” (Altamarino, et al., 2019, p. 65). Motivo por el cual, se ha realizado un estudio cuantificó de diseño no experimental, el mismo que ha sido realizado directamente a los microempresarios del cantón Cayambe, con el fin de conocer con certeza el nivel de influencia de la inclusión financiera en las microempresas. Es así como los resultados que se obtuvieron demostraron que la infusión financiera influye favorablemente en el desarrollo económico de estas empresas, por qué el autor de este artículo afirma que mientras exista más inclusión financiera para las microempresas, el desarrollo económico seguirá incrementando y mejorando el rendimiento productivo.

De modo que, este artículo tiene incidencia en nuestra investigación, ya que demuestra que una adecuada inclusión financiera puede traer muchos beneficios en el crecimiento económico de las microempresas observando en el artículo que las empresas que están bien constituidas no presentan mayores dificultades para el otorgamiento de créditos por parte de los bancos, y en nuestro caso lo que deseamos analizar en nuestra tesis es la escasa inclusión financiera que existe actualmente y los motivos por los cuales se dificulta el acceso a los créditos a las MiPymes.

De acuerdo a la tesis “El Sistema Financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio” donde los autores plantean como problemática la inadecuada gestión administrativa en las instituciones financieras públicas que intervienen en la planeación, dirección y organización de los planes de innovación y mejoramiento al nivel competitivo. En la investigación los autores detallan su objetivo de “Diseñar estrategias contables, financieras y administrativas para el sistema financiero ecuatoriano como mecanismo de generación de valor y rendimientos financieros”. (Ordóñez, et al., 2020, p. 197). Desarrollan una metodología de investigación descriptiva ya que requieren profundizar en la problemática que se presenta, además se aplican técnicas como encuestas y entrevistas para la recolección de información clara y precisa.

De esta manera concluyen manifestando que las entidades financieras públicas cumplen un rol fundamental en el óptimo crecimiento económico a nivel mundial y nacional, por medio de las diferentes actividades financieras que se ejecutan con la finalidad de contribuir al correcto funcionamiento de la economía y el bienestar de los ciudadanos. Las entidades financieras públicas acogen a clientes que desean adquirir beneficios de créditos o iniciar un ahorro de recursos económicos, además brindan oportunidades a

personas que desean emprender un negocio y que no cuentan con un financiamiento suficiente.

En este sentido, se considera antecedente de investigación, debido a que la problemática refleja semejanza en cuanto a nuestro problema de estudio, ya que se menciona que las instituciones financieras públicas son las que parcialmente otorgan diferentes beneficios financieros a las microempresas para que de esta manera se puedan generar grandes rendimientos económicos y que los clientes o beneficiarios cubran sus necesidades.

En la tesis de grado “Bancarización, profundización y densidad financiera del sistema financiero ecuatoriano (2007-2013)”, se detalla como problemática la inadecuada canalización de recursos económicos y bajo nivel de profundización financiera en el Ecuador, además que los cambios en la política monetaria conlleva a tener problemas de liquidez en el sistema financiero nacional. Es por esto que el objetivo de la investigación se centra en “Calcular los niveles de profundización, bancarización, y concentración del Sistema Financiero Ecuatoriano, inclusive el Público, de tal forma que se pueda determinar si existió un *trade-off* entre los niveles de profundización y concentración versus la crisis bancaria que presentó en el año 2000” (Rueda, 2016, p. 4).

Para la resolución de la problemática los autores aplican una metodología de investigación descriptiva y mixta, ya que el propósito es recabar información financiera para realizar el análisis. Por consiguiente, en los resultados se determina que el sistema financiero nacional financia altos niveles del comercio y aquel permite generar un desarrollo en la economía del país, haciendo además que los créditos se vuelvan más confiables para los microempresarios.

De manera que, tiene incidencia con nuestra investigación, ya que obtienen como resultados que el sistema financiero y por ende las entidades financieras públicas permiten el financiamiento de microempresas comerciales, productivas, industriales, de servicios, etc.; y que de la misma forma ayuda a la economía del país y de dichas microempresas, esto se relaciona mucho con nuestro objeto de estudio y los objetivos planteados.

García en su artículo “Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017)”, presenta como problemática la escasez de liquidez en las entidades financieras públicas que se observa por medio del cambio sistemático dentro de elementos

que componen e influyen en la determinación de niveles de morosidad por parte de los clientes. Por tal razón la autora ha planteado su objetivo de “Relacionar la tasa de morosidad y sus determinantes para obtener el spread de la morosidad” (García, 2018, p. 42).

Para el adecuado cumplimiento del objetivo se han propuesto realizar una investigación descriptiva y una metodología de análisis lo que permitirá señalar de manera rápida los elementos que determinan los índices de morosidad en las entidades financieras públicas. Es así que como resultados de su ardua investigación establecen que los niveles de crédito otorgados por las entidades financieras públicas han sido altos y que entre los créditos más conocidos se encuentran los de tipo comercial, microcréditos, vivienda, educación, productivo, etc.

En relación a lo expuesto, es antecedente de investigación, ya que nos menciona que las entidades financieras públicas han reflejado altos índices de otorgamiento de créditos a clientes con diferentes características y que además ofrecen distintas líneas de crédito que benefician de alguna u otra manera al crecimiento económico tanto de las personas que requieren de financiamientos como se las entidades financieras.

1.3.Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo General

Analizar los beneficios que obtienen las microempresas del cantón Pasaje, mediante la financiación por parte de las entidades financieras públicas para su desarrollo económico.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Examinar la gestión de planes de financiamiento de las microempresas, para el acceso a los créditos.
- Analizar las políticas de inclusión financiera de las entidades financieras públicas a favor del crecimiento económico de las microempresas.

CAPÍTULO II

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO – EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

2.1. Descripción del enfoque epistemológico de referencia

La epistemología contable es aquella que se direcciona a la creación de un pensamiento que se encuentra reflejado en el análisis de los hechos de carácter contable, los cuáles son íntegros y mantiene críticas para sobrepasar los problemas que se puedan presentar, debido a que el objetivo fundamental de la epistemología se centra en analizar la realidad social y económica. “En la contabilidad la técnica contable no está basada en aquellas corrientes científicas que han sido destacadas a lo largo de la historia, sino más bien en los desarrollos de carácter histórico que han sido ejecutada por investigadores” (Mejía & Sánchez, 2020, p. 49).

El positivismo es una epistemología que se relaciona el racionalismo y el empirismo, se puede decir que el positivismo anuncia una perspectiva filosófica que se fundamenta en la vida social, según las características del positivismo clásico, se junta a una visión de carácter evolutivo. El objetivo del positivismo no es más que la generalización a través de metodologías que pueden ser deductivas, cuantitativas, basadas en sus similitudes, así como a la determinación de las causas reales y se aleja de valores que den paso a que se contaminen los resultados (Maita, 2018, p. 383).

El enfoque cualitativo proporciona en la investigación la obtención de una información detallada, que permite encontrar una explicación a los temas tratados, haciendo énfasis en el origen del fenómeno, desde las perspectivas de los investigadores. Facilita la búsqueda de información de un entorno social, manifestando características del mismo. Con respecto al desarrollo económico de las microempresas y los beneficios crediticios desde las Entidades Financieras Públicas, el enfoque cualitativo concede la recolección de datos acerca de cómo ha sido el proceso de las microempresas para alcanzar el desarrollo y cuáles son los beneficios que brindan las Entidades Financieras Públicas a las microempresas que se acogen a sus créditos, dependiendo de las características de la entidad que los solicita. Según Andrade (2021, p.40) “Se selecciona el enfoque cualitativo para indagar y obtener datos a partir de la información contada por los microempresarios en cuanto al estado económico en el que se encuentra su microempresa”.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Desarrollo económico de Microempresas

Las microempresas se han transformado en una fuente de empleo y crecimiento económico para el país, a lo largo de los años este sector ha evolucionado de tal forma que se ha vuelto esencial para mejorar la economía, gracias a la generación de fuentes de trabajo que proporcionan las MiPymes, este sector comercial incrementa sus actividades y las de los empleados, los microempresarios con la finalidad de subsistir en el mercado muchas veces se asocian con otras empresas y respaldan sus actividades mutuamente (Fajardo, et al., 2016, p. 5).

La autenticidad de las microempresas es una de las claves para el desarrollo económico, permitiendo que las MiPymes se diferencian del resto y pueda ser recordada por los consumidores, es así como la originalidad con la que desempeñen sus funciones, es uno de los factores que proporcionan el éxito en una entidad, con la finalidad de poder llegar a generar mayores ventas y a su vez crecer económicamente (Estrada, et al., 2021, p. 97).

Es importante que las microempresas desarrollen estrategias que permitan a las entidades posicionarse en el mercado, diferenciándose de las demás empresas en la oferta de sus productos y servicios. Mediante la aplicación de estrategias, las microempresas pueden alcanzar la innovación, exponiéndose a cambios actuales que los consumidores esperan, siendo esta una vía para llegar en el futuro a un mercado internacional (Arguello, et al., 2021).

2.2.2. Las Microempresas y el Sistema Financiero Nacional

El Sistema Financiero del Ecuador se encuentra constituido por dos grandes grupos, por un lado tenemos las entidades financieras formales, como por ejemplo los bancos públicos y privados, que a su vez son regulados por la Superintendencia de Bancos, por otra parte están las entidades financieras del sector financiero popular y solidario que vienen a ser las cooperativas de ahorro y crédito, éstas son reguladas por la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria y el Código Monetario Financiero (Rodríguez & Ponce, 2016, p. 41).

El sector financiero público, impulsa mediante créditos el crecimiento de las microempresas para desarrollar sus actividades, fortaleciendo su nivel competitivo en el mercado y generando muchas fuentes de trabajo en todo el Ecuador. El papel fundamental que cumplen las entidades financieras en el casos de las microempresas, es que elevan su productividad con la ayuda de un aumento aumento productivo, el mismo que se logra a través del financiamiento dado por dichas entidades públicas, que son las que promueven créditos que a su vez facilitan el crecimiento económico y productivo de los microempresarios del país (Mendoza, et al., 2018).

El sector financiero público está dividido en diferentes entidades financieras, los mismos que ofrecen diversos servicios a los clientes con el fin de cubrir las necesidades y actividades financieras. El acceso al crédito que brinda la banca pública al sector microempresarial es de gran importancia para incrementar su productividad y mejorar sus negocios, lo que permitirá incrementar sus ingresos (Álava & Bravo, 2020).

Tabla 1: *Instituciones Financieras Públicas del Ecuador*

Instituciones Financieras Públicas del Ecuador	Banco de Desarrollo
	Corporación Financiera Nacional BP
	BanEcuador
	Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)
	Banco Central del Ecuador

Elaborado por: Las autoras

2.2.3. Actividades y Productos de la Banca Pública

Los beneficios que otorga la banca pública a través de líneas de crédito sirven para solventar las necesidades de las MiPymes, permitiendo la existencia de la inclusión financiera, no solo de las microempresas sino de todos los ciudadanos. La banca pública es fundamental para el desarrollo microempresarial, debido a que facilita que las operaciones de la empresa se mantengan estables y mejoren su rentabilidad.

Actividades financieras

- Tarjetas de débito
- Tarjetas de crédito
- Cajeros automáticos
- Banca electrónica
- Banca telefónica
- Corresponsales no bancarios
- Asesoría sobre cuentas
- Asesoría sobre préstamos
- Opciones de inversión
- Banca en línea
- Avisos de movimientos
- Seguros
- Asistencia para viajes
- Pagos Automáticos

Productos financieros

- Crédito de Consumo
- Crédito Comercial
- Crédito de Vivienda
- Microcrédito
- Cuentas Corrientes
- Cuentas de Ahorro
- Depósito a Plazo
- Fondo de Garantía
- Fondos de Inversión
- Negocios Fiduciarios

2.2.4. Gestión de planes de financiamiento

La gestión de planes de financiamiento en las microempresas es esencial para la impulsar la inversión, de este modo las MiPymes pueden acceder a los créditos y contar con efectivo para el desarrollo de sus operaciones, debido al aumento de capital que sirve para

invertir en nuevos campos en los que la microempresa desee incursionar (Chagerben, 2017, p. 784).

Para que la microempresa se mantenga en un mercado competitivo es fundamental la gestión de planes de financiamiento, debido a que ayudan a incrementar el capital, lo cual permite mejorar la productividad de la misma. Una adecuada gestión de financiamiento permite a las microempresas solucionar cualquier tipo de problema económico.

2.2.5. Estrategias de financiamiento de las Entidades Financieras Públicas para las microempresas

Dentro de las estrategias de financiamiento de las Entidades Financieras Públicas para las microempresas se encuentran dos tipos de financiamiento que son a largo y corto plazo. Los financiamientos destinados a una inversión, estructura financiera y reparto de utilidades son estrategias usadas a largo plazo debido a que son operaciones que tienen una duración mayor a un año y normalmente se ven resultados en el futuro. Por otro lado, el capital de trabajo, financiamiento corriente y gestión de efectivo son estrategias que se pueden efectuar al instante o en un período menor a un año (Gaytán, 2021).

Tabla 2: Estrategias de financiamiento de las Entidades Financieras Públicas para las microempresas

Estrategias de Financiamiento a largo plazo	Inversión
	Estructura Financiera
	Reparto de utilidades
Estrategias de financiamiento a corto plazo	Capital de trabajo
	Financiamiento Corriente
	Gestión de efectivo

Elaborado por: Las autoras

2.2.5.1. Transacciones Financieras

Una transacción financiera es un acuerdo, comunicación o movimiento entre un comprador y un vendedor en el que se intercambia un bien por pago. Implica un cambio en la situación financiera de dos o más empresas o individuos. Transacciones financieras es un término que se aplica perfectamente a nuestra vida diaria. Una transacción es una

operación entre dos partes que implica el intercambio de un bien o servicio por una determinada cantidad (Villamar, et al., 2017, p. 48).

Por tanto, el concepto de transacción se aplica a la operación económica de utilizar dinero para pagar un producto adquirido. En este sentido, el significado del concepto se reduce a transacciones entre compradores y vendedores que involucran dinero de alguna manera. Cuando hablamos de transacciones financieras a nivel empresarial, nos referimos a cambios en el valor de los activos, pasivos o patrimonio de una entidad.

2.2.6. Acceso a productos financieros

El acceso a productos financieros cada vez aumenta de forma favorable, facilitando la comodidad de las personas para realizar transacciones económicas, lo que demuestra que son los ciudadanos incluidos en el Sistema financiero del país, gracias a las estrategias de inclusión financiero se da paso a que el acceso a productos financieros pueda ser más fácil y óptimo, existen productos financieros para el ahorro, inversión y financiamiento. Normalmente las entidades financieras son quienes ofrecen estos productos y sirven para que los clientes puedan ahorrar o invertir su dinero, sobre todo mejorando los recursos económicos que les permita afrontar emergencias (Rivera & Domínguez, 2018).

2.2.7. Servicios Financieros

Los servicios financieros no son otra cosa más que, los distintos movimientos o transacciones financieras que realizan los usuarios de dichos servicios, como enviar y recibir dinero, ahorrar en cuentas bancarias, etc. Estos servicios de alguna u otra manera brindan facilidades a personas naturales y empresas en sus actividades diarias (Muñiz, et al., 2021, p. 309).

Tabla 3: Tipos de Servicios Financieros que ofrece la Banca Pública

	Pago de Servicios en Banca Virtual Interbancario
	Orden de Pago Móvil
	Orden Permanente de Pago
	Pago de servicios con débito a cuenta
	Solicitud de orden de no pago
	Transferencia Automática de Fondos

Servicios Financieros que ofrece la Banca Pública	Pago de Servicios en Banca Virtual Interamericano
	Orden de Pago Móvil
	Orden Permanente de Pago
	Pago de servicios con débito a cuenta
	Solicitud de orden de no pago
	Transferencia Automática de Fondos
	Remesadores Aliados y Cuentas para remesas
	Casilleros de Seguridad
	Actualización de Datos
	Negociación de Divisas

Elaborado por: Las autoras

2.2.8. Inclusión Financiera

La inclusión financiera consta de tres dimensiones importantes que son: acceso, uso y calidad. El acceso hace referencia a la oportunidad y facilidad que tienen los usuarios a hacer uso de los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras públicas. El uso trata sobre el manejo efectivo de los productos y servicios financieros, al igual que analizar con qué propósito se va a usar dicho financiamiento. Por otra parte, la calidad hace mención a las particularidades sobre el acceso y el uso efectivo de los servicios de las entidades financieras (Pérez & Titelman, 2018, p. 39).

Muchas de las microempresas situadas en las ciudades del Ecuador presentan problemas para la obtención de financiamientos, por el motivo de que carecen de una adecuada inclusión financiera que les permita conseguir ventajas para su crecimiento económico. La inclusión financiera es el camino y la ayuda que tienen los individuos para el acceso a los diferentes servicios financieros y hacer uso de los mismos según las necesidades que tengan cada uno de los beneficiarios y que de esta manera aporte para el desarrollo de su economía.

La inclusión financiera trata de que absolutamente todas las personas que tengan en su poder una microempresa, puedan acceder a los servicios financieros que ofrecen las entidades financieras públicas, con el fin de brindar la posibilidad de que los usuarios

generen ganancias con sus emprendimientos ya sean formales o informales, que de alguna manera el porcentaje de pobreza se reduzca y que logren alcanzar una óptima calidad de vida.

A pesar de que en el Ecuador se ha pretendido tomar las debidas decisiones e iniciativas para ampliar correctamente la inclusión financiera, con la ayuda de nuevas alternativas para el acceso a los servicios financieros por parte de los usuarios y que son ofrecidos por las instituciones financieras, como por ejemplo las billeteras móviles y los corresponsales bancarios, sin embargo, las autoridades públicas no han atendido con eficiencia este inconveniente y por ende no se ha logrado aún mejorar por completo la inclusión financiera (Sarmiento, et al., 2020, p. 672).

2.2.9. Proyectos de Inclusión Financiera

Según Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (2020) entre los proyectos de Inclusión Financiera que ejecutan las entidades financieras públicas en el país, podemos encontrar:

- **Mi futuro es hoy:** Orientado a la presentación de insumos de política en el sector público, para la inclusión financiera de jóvenes que trabajan en una situación de informalidad, desde un punto de vista de los géneros.
- **Programa de Inversión de Apoyo a la Inclusión Financiera:** Este proyecto tiene como objetivo primordial promover que la mayor parte de la población principalmente los que cuenten con bajos niveles de ingresos puedan acceder a los créditos que oferta la Banca Pública.
- **Proyecto Pago Seguro:** Este proyecto tiene la finalidad de que al menos el 90% de las personas que hacen uso de los servicios del Ministerio de Inclusión Económica y Social, sean los que reciban la mayoría de beneficios mediante una cuenta en una entidad financiera.
- **Proyecto “Canal Alternativo de Distribución de Remesas para Pequeños Intermediarios Financieros Ecuatorianos”:** Fue un proyecto lanzado por el Banco Central del Ecuador para que las cooperativas de ahorro y crédito formen parte del Ministerio de Inclusión Económica y Social.

- **Proyecto “Fortalecimiento de Burós de Crédito y Centrales de Riesgo”:** Este proyecto se llevó a cabo con la finalidad de promover transparencia en el acceso a créditos y en los sistemas de pagos realizados por los clientes.
- **Proyecto “Profundización de Servicios Financieros en zonas rurales”:** Este proyecto se ejecutó con el fin de mejorar el acceso a créditos por parte de las pequeñas, micro y medianas empresas del Ecuador.
- **Programa de Fortalecimiento de la Red de Seguridad Financiera y Mejora del Acceso a Financiamiento:** Este programa se diseñó con el objetivo de fomentar una estabilidad entre el sistema financiero y la inclusión financiera.

2.2.10. Estrategias de inclusión financiera

Las estrategias de inclusión financiera tiene el fin de mejorar los indicadores financieros, debido a que existen muchas personas o empresas que se excluyen de los servicios y productos financieros, las estrategias se pueden ver reflejadas en cómo las entidades diseñan modelo de inclusión financiera para sus clientes o en la forma en que las empresas buscan la manera de acceder a servicios y productos financieros de los que deseen hacer uso, los créditos son una de las estrategias más solicitada por los ciudadanos y más otorgada por parte de las entidades (Altamarino, et al., 2019).

Tabla 4: Estrategias de Inclusión Financiera en el Ecuador

Estrategias de Inclusión Financiera	Objetivo Estratégico
Organizar equipos de trabajo para determinar los implementos que se usarán para regular el Sistema Financiero Nacional	Fortalecer el sector financiero mediante la emisión de regulaciones
Poner en práctica nuevos procesos nacionales e internacionales que se relacionan con el sector financiero	
Producir sistemas de información del sistema financiero para tomar las mejores decisiones	

Crear sistemas de comunicación con los representantes del Sector Financiero	
Construir un grupo técnico especializado en el sector financiero	

Fuente: Registro Oficial Órgano de la República del Ecuador/ <https://asobanca.org.ec/wp-content/uploads/2022/05/Res.-Nro.-JPRF-A-2022-026-Plan-Estrategico-para-el-periodo-2021-2025.pdf>

2.2.11. Proyectos de Inversión

La elaboración y ejecución de los proyectos de inversión son de gran importancia, ya que promueven la debida asignación de recursos económicos para dar inicio a una inversión y por ende empezar un nuevo negocio microempresarial. Con la ayuda de los proyectos de inversión se pretende determinar las referencias económicas de años anteriores de las microempresas, las mismas que darán lugar a la emisión de una opinión positiva o negativa en cuanto a la consignación de los recursos a los proyectos prioritarios (Cevallos, 2019, p. 379).

En la actualidad los proyecto de inversión son esenciales para las microempresas que solicitan créditos a la banca, debido a que es un sustento que sirve como prueba para identificar en qué se invertirá el dinero solicitado, en este sentido existe una mayor posibilidad de que una entidad otorgue un crédito a las empresas que presentan el proyecto de inversión que tengan planeado ejecutar en su negocio (Castro, 2017).

2.2.12. Asignación de recursos

La asignación de recursos es el debido procedimiento en dónde se asigna un porcentaje de recursos económicos de manera efectiva. En algunas ocasiones no existen los suficientes recursos para realizar las asignaciones como por ejemplo a los proyectos de inversión que en su mayoría necesitan de estos recursos para ser ejecutados con éxito. Es por esto, que se toman las medidas necesarias como planificar de acuerdo a un cronograma para que todos los proyectos alcancen un porcentaje de la asignación de recursos (Oussouboure & Delgado, 2017).

La asignación de recursos es un paso muy importante que se debe tomar en cuenta al momento de planificar los proyectos de inversión, para esto, se debe determinar las herramientas y métodos que se van a utilizar para acceder a los recursos, lo que permitirá

que el proyecto cumpla con los requisitos solicitados y tenga la posibilidad y oportunidad de que se le asigne recursos económicos.

2.2.13. Balance de Ingresos y Gastos

Un balance de Ingresos y Gastos expone el saldo de carácter monetario con el que cuenta una entidad, después de las disminuciones relacionadas a las salidas de dinero, es esencial en el desarrollo de este balance tener un buen control y registro de las cuentas de ingresos y gastos para evitar alteraciones en los resultados que representan las actividades económicas que llevan a cabo las empresas. Este informe financiero es parte fundamental para demostrar el estado económico por el que atraviesa una entidad, normalmente se lo realiza de forma mensual, trimestral, semestral y anual (Perea, et al., 2016).

Tabla 5: Ejemplo de Balance de Ingresos y Gastos

BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS	
EMPRESA XXX	
DEL 31 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 20XX	
Ingresos Operacionales	XXXX
(-) Costos Operacionales	XXXX
(=) Utilidad Bruta	XXXX
(-) Gastos Operacionales	XXXX
(=) Utilidad Operacional	XXXX
(+) Ingresos No Operacionales	XXXX
(-) Gastos Financieros y Otros gastos no operacionales	XXXX
(=) Utilidad antes de Participación a trabajadores	XXXX
(-) Participación a trabajadores	XXXX
(=) Utilidad antes de Impuesto a la Renta	XXXX
(-) Impuesto a la Renta Causado	XXXX
(=) Utilidad después de Impuesto a la Renta	XXXX

Elaborado por: Las autoras

Según (Elizalde, 2019) el balance de ingresos y gastos, nos detalla de forma ordenada los resultados que se han obtenido en una empresa en todo un año fiscal, aquí se identifican

los costos y los gastos, de esta forma se obtiene una información relevante para la futura toma de decisión de la empresa.

La cuenta de ingreso posee gran representatividad en una empresa, puesto que, muestra las entradas de dinero que se generaron durante el ejercicio económico, ayudando a considerar que si los precios de venta están debidamente establecidos y permiten que la empresa muestre una utilidad. Así mismo, se cuida que los costos y gastos no se eleven considerablemente y con esto, se decide si los devengos que se están efectuando en el área productiva y administrativa se encuentran por debajo de los ingresos, con el fin de conseguir que se obtenga utilidad (Parrales et al., 2020).

Este estado financiero facilita la visión de los recursos con los que cuenta una empresa, demuestra los resultados económicos ya sea positivo o negativos, mismos que son esenciales para tomar acciones en beneficio de la entidad y evaluar su desempeño, haciendo una revisión sobre el desempeño operativo y cual es el porcentaje de inversión comparado con la rentabilidad que se alcanza, así mismo se puede realizar una estimación de los flujos de efectivo y concretar cuáles son los puntos débiles en los que está fallando la empresa.

2.2.14. Decisiones financieras

El éxito de las microempresas depende en su mayor parte de las decisiones financieras que se tomen con un alto nivel de conocimiento acerca del negocio y de la información financiera que se maneje en las MiPymes, a los gerentes se les atribuye esta responsabilidad, los cuales podrán gestionar bien las actividades financieras de la empresa dependiendo de su educación financiera, la innovación juega un papel muy importante dentro de las decisiones financieras, debido a que es un factor que puede reflejar mejores resultados económicos y crecimiento del negocio en cuanto a sus ventas (Romero & Ramírez, 2018).

2.2.15. Fuentes de financiamiento

Las personas siempre buscan la manera de progresar y hacer crecer sus economía, esto lo hacen con ideas de nuevos emprendimientos. Es por eso que para que sus ideas de negocios funcionen necesitan de recursos como la variedad de créditos que ofrecen las entidades financieras para cada tipo de microempresa que se desee desarrollar. Para el buen funcionamiento es indispensable el financiamiento, ya que ayudará a que las

actividades económicas se amplíen con facilidad y en menos tiempo (Chagerben, et al., 2017, p. 789).

Según (Cordero, et al., 2019) es importante recalcar que no siempre los microempresarios acceden a fuentes de financiamientos, debido a que, no cumplen con los requisitos solicitados por las entidades financieras como por ejemplo las garantías, el nivel económico en el que se encuentra la microempresa, los ahorros, entre otros, son los que provocan que exista una limitación de acceso a los productos financieros. De esta manera es como se realiza la calificación de las personas que serán beneficiadas con los créditos, luego del análisis global de su economía.

Tabla 6: Fuentes de Financiamiento Internos y Externos

Fuentes de Financiamiento Internos y Externos	
Financiamiento Interno	Inversionistas
	Dueños
	Accionistas
	Ganancias propias
	Actividades Lucrativas
Financiamiento Externo	Empresas Particulares
	Instituciones Financieras

Elaborado por: Las autoras

2.2.16. Líneas de crédito

Una línea de crédito es un convenio con el cual una entidad financiera dispone para los individuos una suma de dinero por un tiempo ya sea a corto o largo plazo, plazo en el que los usuarios pueden hacer uso sólo de una pequeña parte del crédito o del crédito completo. Es así como ya al finalizar cada mes, la persona deudora se toma un tiempo para hacer la devolución o pago de un pequeño monto por los intereses generados (Agila, et al., 2017).

Las líneas de crédito presentan dos ventajas principales y muy importantes que son la flexibilidad y la facilidad; la flexibilidad se da desde el inicio hasta el final del convenio con el cliente que desea disponer de algún tipo de crédito. Por otra parte, está la

factibilidad que ayuda a los clientes a obtener una cuenta corriente en donde la entidad financiera hará el depósito del crédito (Mora, 2017).

Así mismo los créditos son aquellas operaciones financieras que se efectúan cuando un sujeto llamado “acreedor” otorga un crédito a otra catalogado como “deudor”, donde el segundo se responsabiliza en realizar la devolución de la cantidad de dinero y los intereses que se generan dependiendo la tasa de interés impuesta por el acreedor. Los créditos en relación a la microempresa representan el financiamiento que brindan las entidades con el fin de que la empresa tenga un mayor capital y solvente sus necesidades (Pulido & Hernández, 2018, p. 127).

A continuación, en las presentes tablas se dará a conocer detalladamente cuáles son todos los tipos de créditos que ofrecen las entidades financieras públicas a las microempresas de todo el territorio ecuatoriano y específicamente del cantón Pasaje, los tipos de créditos varían dependiendo de las políticas impuestas por cada banco.

Tabla 7. Tipos de créditos que otorga el Banco de Desarrollo

Banco de Desarrollo		
Financiamiento por sectores – CREDIBDE	Agua y Saneamiento	Equipamiento Urbano y de Desarrollo
	Vialidad	Educación
	Fortalecimiento Institucional	Gestión de Riesgos
	Riego y Drenaje	Vivienda de Interés Social y Público
	Transporte y Movilidad	Medio Ambiente
	Equipamiento Mecánico y Tecnología	Salud

Fuente: Página oficial del Banco de Desarrollo / <https://bde.fin.ec/credibde/>

Tabla 8. Tipo de crédito que otorga la Corporación Financiera Nacional BP

Corporación Financiera Nacional BP	
Crédito de Segundo Piso	La banca de Segundo piso es un vehículo para incentivar el desarrollo a través de líneas de créditos a instituciones financieras privadas para expandir la cobertura geográfica y brindar acceso a financiamiento a Mipymes.

Fuente: Página oficial de la Corporación Financiera Nacional BP / <https://www.cfn.fin.ec/servicios/segundo-piso/>

Tabla 9. Tipos de créditos que otorga BanEcuador

BanEcuador	Microcréditos
	Créditos Productivos

Fuente: Página oficial de BanEcuador / <https://www.banecuador.fin.ec/>

Tabla 10. Tipos de créditos que otorga en BIESS

Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (BIESS)	Préstamos Hipotecarios
	Préstamos Quirografarios
	Préstamos Prendarios

Fuente: Página oficial del BIESS / <https://www.biess.fin.ec/inicio>

CAPÍTULO III

PROCESO METODOLÓGICO

3.1. Diseño o tradición de investigación seleccionada

En la investigación se procede a aplicar un enfoque cualitativo, ya que se basa principalmente en las palabras, definiciones y además es un apoyo para tener un mejor conocimiento de las opiniones. Según el autor Sánchez (2019) el enfoque cualitativo trata sobre el proceso metodológico en donde se usan los textos, las palabras, imágenes y discursos.

También se desarrollará un paradigma positivista, el mismo que se basa en que la realidad es el único objeto del conocimiento, de ahí surge el origen y la validez que forja un criterio con respecto al conocimiento (Guamán, et al., 2020). Además de una metodología inductiva-deductiva, un tipo de investigación analítica, ya que da la posibilidad de entender fenómenos y poderlos describir, estableciendo las relaciones y causas de los mismos, así mismo permite responder preguntas que facilitan la comprensión de la información y un diseño no que se centra en la observación de fenómenos para posteriormente analizarlos (Rodríguez & Pérez, 2017).

Éstos son importantes e indispensables al momento de realizar una investigación, debido a que permiten generar nuevas teorías o rectificar teorías ya existentes. Así mismo brindan los debidos conocimientos para dar solución a los problemas. En cuanto a la metodología inductiva – deductiva, el método inductivo nos es útil para la aplicación de leyes universales a situaciones más específicas y por otro lado el método deductivo produce diferentes hipótesis desde las manifestaciones individuales (Prieto, 2017).

Tabla 11. Cuadro de la metodología de la investigación

Enfoque	Paradigma	Método	Tipo de Investigación	Diseño	Técnicas	Instrumentos	Unidades de Estudio	Participantes
Cualitativo	Positivista	Inductivo - Deductivo	Analítica	No Experimental	Encuesta	Serie de preguntas	Población/ Muestra	Gerentes o dueños de microempresas

Elaborado por: Las autoras

La tabla 11 muestra la metodología de la investigación, en dónde se describe el enfoque, paradigma, método, tipo de investigación, diseño, técnica, instrumentos, unidades de estudio y participantes. Cada uno de ellos aporta de manera eficiente a la ejecución del trabajo de investigación, de igual modo, emiten ideas y procedimientos para la obtención de información y datos claros y precisos para el buen desarrollo de la investigación.

3.2. Proceso de recolección de datos de la investigación

Para la obtención de los datos de la presente investigación y para cumplir con los objetivos propuestos, se ha empleado una encuesta con una serie de preguntas que fue aplicada a los gerentes o dueños de las microempresas del cantón Pasaje. La encuesta se realizó con el fin de obtener una información más detallada y oportuna sobre el acceso a los beneficios crediticios por parte de las microempresas.

La recolección de datos para la realización de investigaciones ha adquirido facilidades gracias a la tecnología, debido a que las TICs cuentan con un sinnúmero de herramientas digitales para que al momento de llevar a cabo la actividad de obtener información acerca de un tema en particular, este sea mucho más fácil. Con la ayuda de las páginas o herramientas digitales que se usan para recabar datos, se tiene la posibilidad de que se puedan descargar los resultados y así elaborar los análisis pertinentes en base a los datos obtenidos (Cisneros, et al., 2022).

Existen diferentes técnicas o instrumentos que ayudan a los investigadores a obtener información detallada de acuerdo a un método cualitativo, entre las técnicas más eficientes están la observación, que tiene un rol fundamental en la investigación cualitativa, en donde se afirma que se debe tener una excelente observación para ejecutar una interpretación eficaz. Por otro lado, están los diarios de campo que sirven para registrar la información y desarrollarla de manera más organizada. Así mismo están las encuestas, que son una herramienta en donde se plantean una serie de preguntas cerradas o abiertas, basadas en el objetivo y la información que el investigador quiere obtener (Sánchez, et al., 2021).

Según los autores Ávila, et al., (2020) consideran que “la encuesta es un tipo de entrevista por cuestionario en donde la persona encuestada tiene un diálogo consigo mismo a medida que va contestando cada pregunta”. Además, la encuesta es una técnica que se utiliza

dentro de una investigación con el único propósito de obtener una información verídica sobre el tema que se está investigando.

Se aplica la fórmula de muestreo para el cálculo del tamaño de la muestra finita, en donde se procede a ubicar los siguientes datos:

$$n = \frac{N * Z \frac{\alpha}{2} * p * q}{e^2 * (N - 1) + Z \frac{\alpha}{2} * p * q}$$

$$n = \frac{40 * 1,96 \frac{\alpha}{2} * 50\% * 50\%}{5\%^2 * (40 - 1) + 1,96 \frac{\alpha}{2} * 50\% * 50\%}$$

$$n = \frac{38}{1}$$

$$n = 36,31$$

3.3. Sistema de categorización en el análisis de los datos

El análisis de datos permite el rastreo de información que contribuye al proceso de investigación, donde además de la búsqueda de información cualitativa, genera una retroalimentación del tema tratado (Villa, et al., 2020). Además de que el análisis de datos en una investigación cualitativa, no siempre resulta ser fácil, existen dificultades ya que a veces no se tiene mucha experiencia. Sin embargo algunos investigadores han desarrollado diferentes técnicas para realizar el análisis de los datos, se centran en el núcleo de la investigación y en los objetivos para de esta manera ejecutar la interpretación de los resultados (Flores & Medrano, 2019).

Para el éxito de la recolección de datos e información detallada se ha tomado una muestra de 36 microempresas que se encuentran dentro de una población de 40 microempresas en el Cantón Pasaje, la muestra de estudio se seleccionó con la ayuda de un muestreo no probabilístico. Así mismo, para escoger a las microempresas que se encuestaron se tomó en cuenta el nivel bajo que tienen al momento de acceder a los créditos en las entidades financieras públicas.

En algunos estudios realizados con anterioridad, se ha demostrado que las microempresas de la provincia de El Oro y más aún las del cantón Pasaje, obtienen mayores niveles de

créditos por parte de la banca privada y no por las entidades financieras públicas. La falta de financiamiento ha llegado a ser el mayor obstáculo para el óptimo crecimiento económico de las microempresas del cantón antes mencionado (Delgado, et al., 2022).

Tabla 12. Catastro del Régimen de Microempresas del Cantón Pasaje

Catastro Del Régimen De Microempresas				
Número De RUC	Razón Social	Zonal	Provincia	Cantón
0105085369001	Uyaguari Yungasaca Ruth Cecilia	Zona 7	El Oro	Pasaje
0105178313001	Aguilar Saavedra Viviana Vanessa	Zona 7	El Oro	Pasaje
0105256739001	Lojano Lojano Olga Dolores	Zona 7	El Oro	Pasaje
0105325328001	Solano Ordoñez Hilda Angelina	Zona 7	El Oro	Pasaje
0105541015001	Martínez Flores Fabián Ismael	Zona 7	El Oro	Pasaje
0105564553001	Guamán Guamán Dennis Leonardo	Zona 7	El Oro	Pasaje
0105597249001	Chimbay Saldaña Dayse Patricia	Zona 7	El Oro	Pasaje
0105883474001	Vega Molina Jorge Nain	Zona 7	El Oro	Pasaje
0105942452001	Ochoa Ochoa José Stalin	Zona 7	El Oro	Pasaje
0106021918001	Macas Pindo Jaime Enrique	Zona 7	El Oro	Pasaje
0106166150001	Zhiñin Pesantez Rosa Guillermina	Zona 7	El Oro	Pasaje
0106418783001	Guillen Carpio Paul Nicolás	Zona 7	El Oro	Pasaje
0106418791001	Guillen Carpio Dayana Mishelle	Zona 7	El Oro	Pasaje
0106491780001	Romero Aguilar Carlos Javier	Zona 7	El Oro	Pasaje
0106701055001	Farez Pineda Jazmani Oswaldo	Zona 7	El Oro	Pasaje
0107031478001	Santos Quituisaca Gabriela Estefanía	Zona 7	El Oro	Pasaje
0107200651001	Ordoñez Tocto Hugo Patricio	Zona 7	El Oro	Pasaje
0150671287001	Vaca Sánchez Robertha Anahí	Zona 7	El Oro	Pasaje
0151672391001	Neire Salazar Edith Herlinda	Zona 7	El Oro	Pasaje
0151777141001	Laguerre Patricio Gaetan	Zona 7	El Oro	Pasaje
0100057801001	Sanmartín Quezada Eulogio Emetrio	Zona 7	El Oro	Pasaje
0100169283001	Astudillo Gómez Daniel Salvador	Zona 7	El Oro	Pasaje
0100388115001	García Romero Cesar Amable	Zona 7	El Oro	Pasaje
0100587518001	Capelo Coronel Salomón Alberto	Zona 7	El Oro	Pasaje
0100804467001	Barreto Serrano Elina De Jesús	Zona 7	El Oro	Pasaje
0100806942001	Illescas Barzallo Luis Gonzalo	Zona 7	El Oro	Pasaje
0100963529001	Zhunio Zhunio Manuel Ambrocio De Jesús	Zona 7	El Oro	Pasaje

0101009314001	Marín Narváez Angelita Natividad	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101022283001	Rosales Rizzo Carlos Alberto Patricio	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101082428001	Ponce Prieto Bertha Cecilia	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101159317001	Manrique Arias Rosa Lilia	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101368678001	Torres Pauta Mariana De Jesús	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101458487001	Molina Vanegas Alberto Franklin	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101648301001	Ochoa Mendieta Mariana De Jesús	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101689552001	Frias Frias Víctor Manuel	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101692853001	Vizcaíno Carpio Luis Alberto	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101708543001	Lanchi Reinoso Porfilio	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101764553001	Sigua Guamarrigra Segundo Luis	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101765501001	Morocho Aguirre Aida Dolores	Zona 7	El Oro	Pasaje
0101860369001	Pindo Tacuri Ángel Leopoldo	Zona 7	El Oro	Pasaje

Fuente: Catastro del régimen de Microempresas del SRI/ <https://www.sri.gob.ec/catastros>

3.4. Plan de recolección de datos

Con la información generada por la encuesta aplicada a los dueños o gerentes de las microempresas del Cantón Pasaje los resultados que se obtuvieron con los siguientes:

Pregunta 1

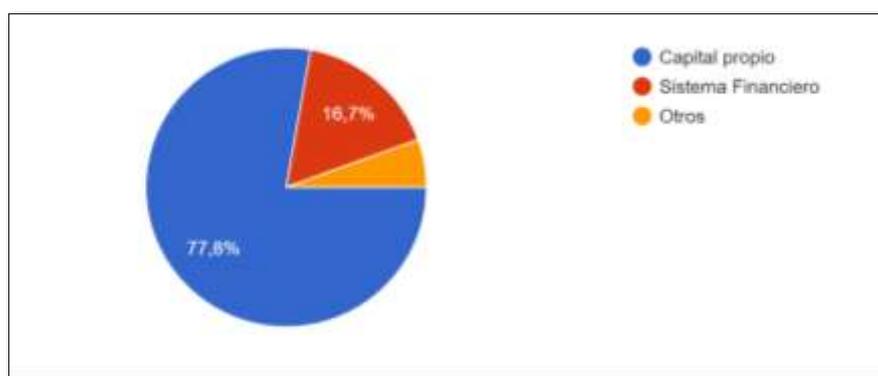
¿Cuál fue la fuente de financiamiento con que se dio inicio en su microempresa?

Seleccione una sola respuesta

Tabla 13: Fuentes de financiamiento

Alternativas	Respuestas	%
• Capital Propio	28	77,8
• Sistema Financiero	6	16,7
• Otros	2	5,6

Gráfico 1: Fuentes de Financiamiento



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

Las personas que toman el riesgo de emprender hoy en día, suelen utilizar diferentes tipos de financiamiento para empezar con su negocio o expandir su microempresa. Del 100% de los microempresarios pasajeños encuestados, se evidenció que el 77,8% de la población utilizó capital propio como fuente de financiamiento para dar inicio a su microempresa, mientras que el 16,7% mencionaron que su fuente de financiamiento fue el Sistema Financiero mediante los créditos otorgados, por último, el 5,5% de los microempresarios manifestaron que para dar inicio con su microempresa realizaron otro tipo de financiamiento. En Pasaje la mayoría de las personas construyen sus microempresas mediante su capital propio debido a que en algunos casos mantienen ahorros o empiezan con un pequeño negocio hasta convertirlo en una empresa.

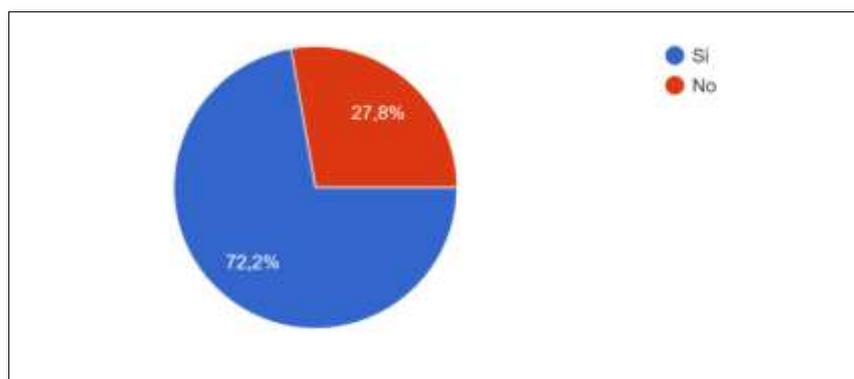
Pregunta 2

¿Su microempresa gestiona un plan de financiamiento para acceder a los créditos de las entidades financieras públicas? Seleccione una sola respuesta

Tabla 14: Plan de financiamiento para acceder a los créditos

Alternativas	Respuestas	%
• Si	26	72,2
• No	6	27,8

Gráfico 2: Gestión de planes de financiamiento



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

Los planes de financiamiento dentro de cualquier tipo de empresas son de mucha importancia, ya que con ellos se conoce cuáles son los recursos económicos con los que cuenta la empresa o si necesita un tipo de financiamiento. Del total de la población de microempresas encuestadas, se conoció que un 72,2% si gestionan planes de financiamiento para poder acceder a los créditos que otorgan las entidades financieras públicas. Por otro lado, el 27,8% expusieron que no realizan ningún tipo de plan para poder ser beneficiario de los diferentes tipos de créditos que brindan las entidades financieras públicas. Se demuestra que la mayoría de las microempresas si tienen conocimiento de que es importante ejecutar una planificación de financiamiento para ser partícipes de los créditos.

Pregunta 3

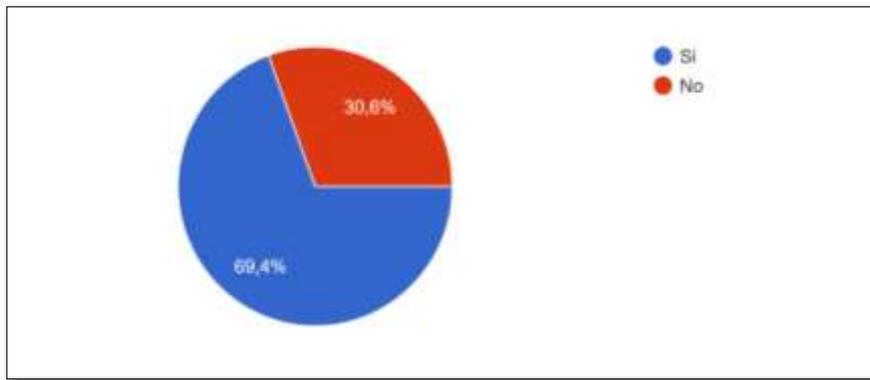
¿El sistema financiero público otorga facilidades para el acceso a los créditos?

Seleccione una sola respuesta

Tabla 15: Facilidades del sistema financiero público

Alternativas	Respuestas	%
• Si	25	69,4
• No	11	30,6

Gráfico 3: Facilidades del sistema financiero público



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

Todas las entidades financieras públicas ofrecen distintos tipos de créditos destinados a las microempresas, los mismos que contribuyen positivamente para su desarrollo económico. De acuerdo a la encuesta realizada a los dueños o gerentes de las microempresas del Cantón Pasaje, se logró apreciar que un 69,4% de la población mencionaron que el sistema financiero público si otorga facilidades para acceder a los créditos que disponen, mientras que un 30,6% de acuerdo a sus experiencias, dijeron que no existen facilidades por parte del sistema financiero público en cuanto al acceso a los créditos. Se evidencia que existe un mayor porcentaje de personas que si les ha sido fácil ser acreedores de los microcréditos que ofrecen las entidades financieras públicas.

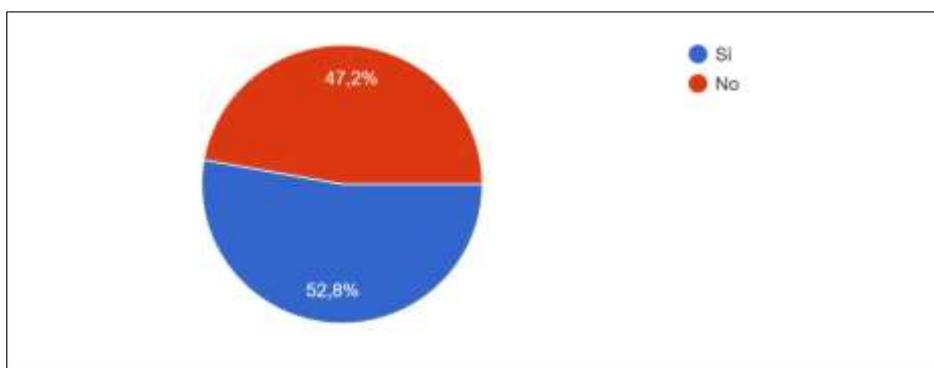
Pregunta 4

¿Conoce usted cuáles son los requisitos para acceder a un microcrédito? Seleccione una sola respuesta

Tabla 16: Conocimiento de requisitos para acceder a un microcrédito

Alternativas	Respuestas	%
• SI	19	47,2
• NO	17	52,8

Gráfico 4: Conocimiento de requisitos para acceder a un microcrédito



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

Es de suma importancia que las personas conozcan cuáles son los requisitos que se necesitan para postular a un tipo de crédito, esto con la finalidad de que no existan errores ni inconvenientes al momento de entregar la documentación requerida y así mismo para que exista la mayor posibilidad de que las entidades financieras públicas no rechacen la solicitud de crédito. Al momento de aplicar la encuesta a los dueños de las microempresas de Pasaje, se conoció que del 100% de la población, el 52,8% si conocen con certeza cada uno de los requisitos que piden las entidades financieras públicas para otorgar los créditos. Sin embargo, el 47,2% de los encuestados alegaron que desconocen totalmente los requisitos que se necesitan para solicitar créditos. El desconocimiento de los requisitos para solicitar créditos puede ser debido a la falta de información por parte del sistema financiero público.

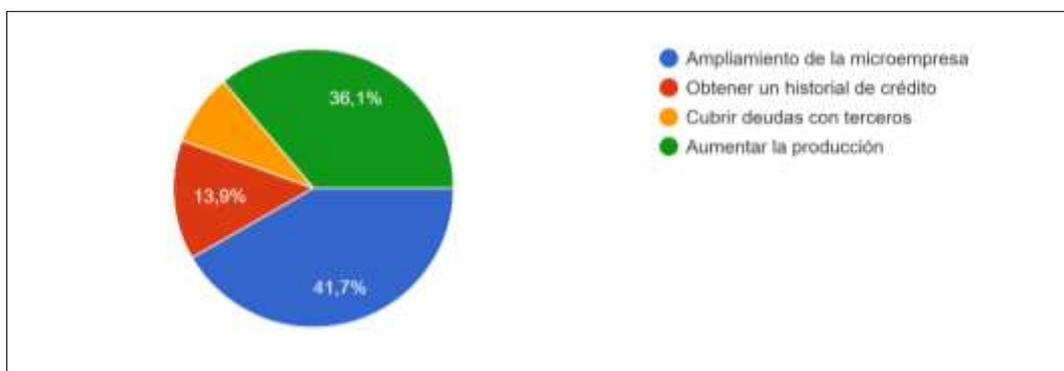
Pregunta 5

¿Cuál es la principal razón que le motiva a realizar la gestión de un financiamiento a las entidades financieras públicas? Seleccione una sola respuesta

Tabla 17: Motivos para efectuar una gestión de financiamiento

Alternativas	Respuestas	%
Ampliamiento de la microempresa	15	41,7
Obtener un historial crediticio	5	13,9
Cubrir deudas con tercero	3	8,3
Aumentar población	13	36,1

Gráfico 5: Principales razones para realizar la gestión de financiamientos



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

La falta de capital para el crecimiento de una microempresa obliga a los microempresarios a solicitar financiamientos a las entidades financieras públicas, debido a esto del 100% de las personas encuestadas, se verificó que para el 41,7% de la población la razón principal por la cual realizan un financiamiento a las entidades financieras públicas es el ampliamiento de la microempresa, mientras que para el 36,1% la razón primordial es aumentar la producción. Así mismo se conoció que el 13,9% de los encuestados tienen como prioridad solicitar un financiamiento para la obtención de un historial de crédito y finalmente el 8,3% de la población investigada mediante los créditos otorgados por las entidades financieras públicas cubren las deudas que tienen con terceros.

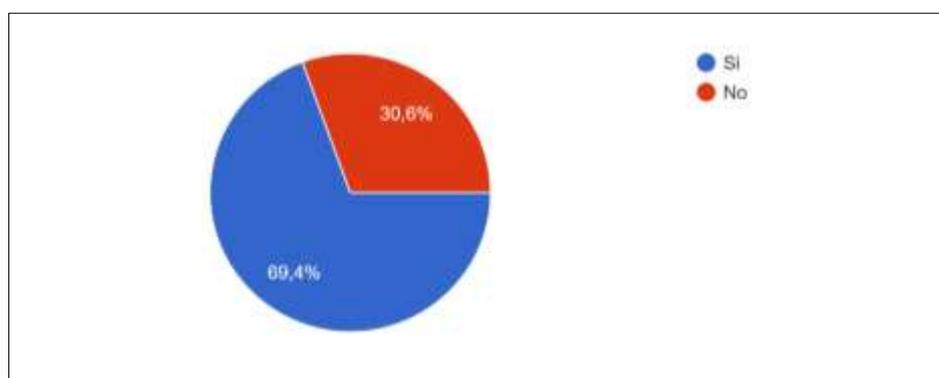
Pregunta 6

¿Considera que los montos de los créditos que otorgan las entidades financieras públicas son suficientes para el desarrollo económico de las microempresas? Seleccione una sola respuesta

Tabla 18: Montos de créditos que otorgan las entidades financieras

Alternativas	Respuestas	%
• SI	25	69,4
• NO	11	30,6

Gráfico 6: Montos de créditos que otorgan las entidades financieras públicas



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

El monto de dinero que otorgan las Entidades Financieras Públicas es esencial para empezar o progresar en la productividad de las microempresas, debido a esto se conoció que para el 69,4% de los encuestados estaban de acuerdo con las sumas de dineros que les otorgan las Entidades Financieras Públicas para el desarrollo de las microempresas, por el otro lado, el 30,6% de personas considera que este monto no es suficiente para alcanzar el desarrollo. Las cantidades de dinero a las que son beneficiarias las microempresas son de mucha importancia para aumentar su productividad, ya que este dinero es un impulso para el crecimiento económico de las microempresas.

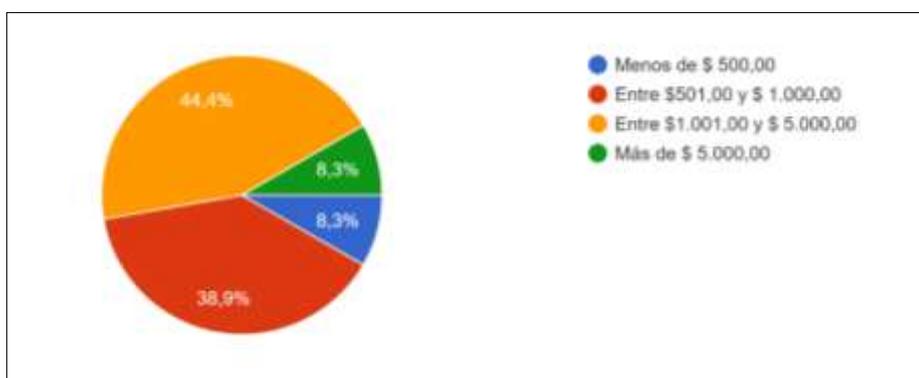
Pregunta 7

¿Cuál es el monto ideal de un crédito para crear o impulsar el crecimiento de su microempresa? Seleccione una sola respuesta

Tabla 19: Monto ideal de créditos

Alternativas	Respuestas	%
• Menos de \$500,00	3	8,3
• Entre \$501,00 y \$ 1.000,00	14	38,9
• Entre \$1.001,00 y \$ 5.000,00	16	44,4
• Más de \$ 5.000,00	3	8,3

Gráfico 7: Monto ideal de los créditos



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

Dependiendo de la actividad de las microempresas se necesita un monto en específico para impulsar el crecimiento de las mismas, ya que muchas destinan sus actividades a una producción mucho más costosa que otras, en general el 44,4% concuerda en que para su microempresa necesitaría créditos que van desde \$1.000,00 a \$5.000,00, mientras que un 38,9% considera que para el impulso de su microempresas tendría que ser acreedor a \$501,00 a \$1.000,00, por otro lado el 8,3% piensa que \$5.000,00 es la cantidad ideal para sus actividades y por último el 8,3% define que con menos de \$500,00 es suficiente para las actividades de su microempresa.

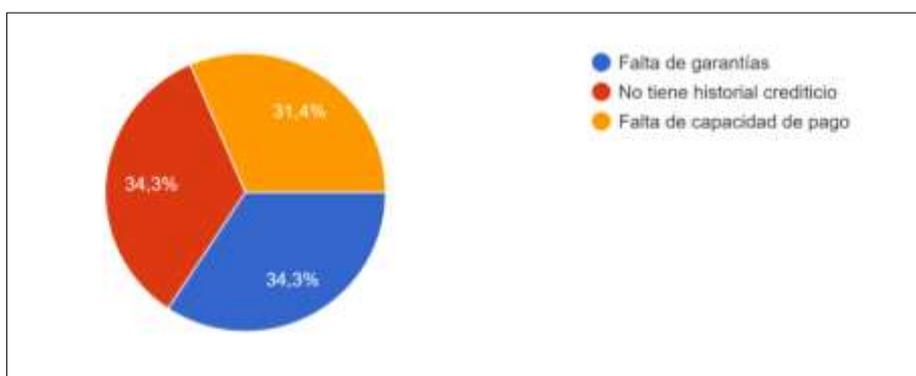
Pregunta 8

¿De acuerdo a su experiencia, cuáles son los obstáculos que se han presentado al gestionar un crédito en las entidades financieras públicas? Seleccione una sola respuesta

Tabla 20: Obstáculos para gestionar un crédito en las entidades financieras públicas

Alternativas	Respuestas	%
• Falta de garantías	12	34,3
• No tiene historial crediticio	12	34,3
• Falta de capacidad de pago	11	31,4

Gráfico 8: Obstáculos para gestionar un crédito en las entidades financieras públicas



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

Para el acceso a los créditos de las Entidades Financieras Públicas es necesario cumplir con distintos requisitos, en caso de no hacerlo es imposible que las microempresas puedan ser beneficiarios de los créditos, se ha conocido que entre los obstáculos que no permiten llegar a estos financiamientos según los encuestados, un 34,3% no cuenta con un historial crediticio que demuestre que en el pasado ha realizado créditos y los ha cumplido con responsabilidad, el 34,3% manifiesta que carece de garantías, es decir no puede asegurar a la entidad a la que solicitó el crédito que en caso de no poder cumplir el pago se realizaría por medio de un garante o por bienes de la microempresa y el 31,4% no cuenta con una capacidad de pago para la solicitud de los créditos. Estos obstáculos son la razón

principal por la que las Entidades Financieras Públicas pueden negar una solicitud de crédito a una microempresa.

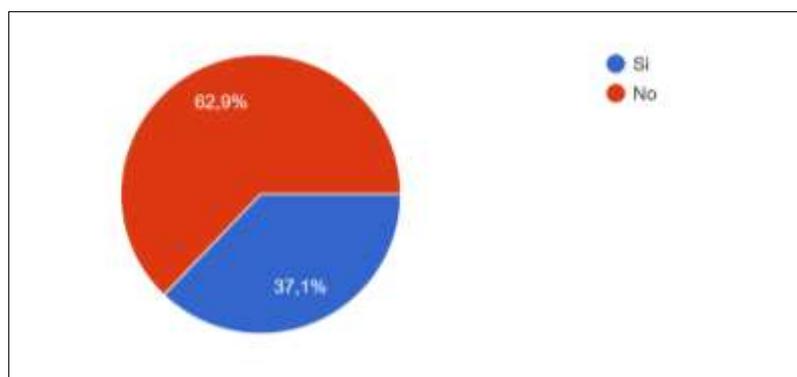
Pregunta 9

¿Está usted de acuerdo con las tasas de intereses que imponen las instituciones financieras públicas en los microcréditos, siendo la tasa mínima 19,60% anual y la máxima 22,05% anual? Seleccione una sola respuesta

Tabla 21: Tasas de interés que imponen las instituciones financieras públicas en los microcréditos

Alternativas	Respuestas	%
• Si	13	37,1
• No	22	62,9

Gráfico 9: Tasas de interés que imponen las instituciones financieras públicas en los microcréditos



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

Las tasas de intereses tienen relación con el tiempo y el dinero, donde se denomina la rentabilidad del ahorro o a su vez el costo del crédito que ha sido otorgado, en este sentido las tasas de intereses varían dependiendo de las políticas de cada una de las Instituciones Financieras Públicas, según el criterio de los encuestados el 62,9% manifiesta no estar de acuerdo con las tasas de interés que van desde el 19,60% a 22,05% anual, mientras que el 37,1% da a conocer que si está de acuerdo con estas tasas de interés. Cada institución

impone sus tasas de interés siendo en unas entidades más altas que en otras, depende de las microempresas elegir qué monto de interés les conviene y a qué entidad solicitan un crédito.

Pregunta 10

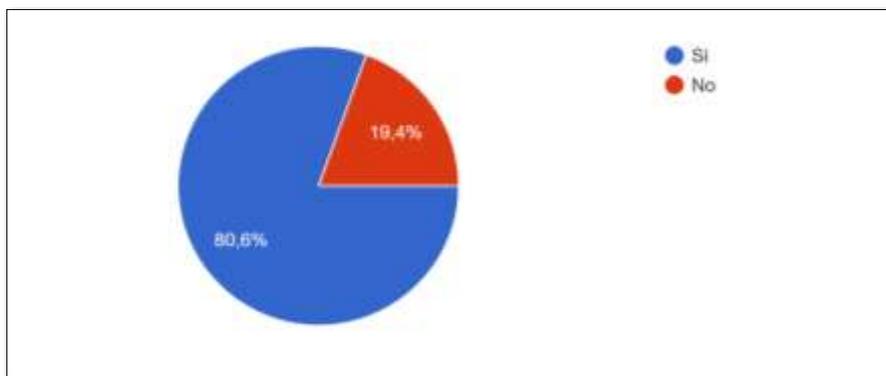
¿Los recursos crediticios que le han sido otorgados por parte de las entidades financieras públicas contribuyeron al desarrollo económico de su microempresa?

Seleccione una sola respuesta

Tabla 22: Contribución de los recursos financieros al desarrollo económico de las microempresas

Alternativas	Respuestas	%
• Si	29	80,6
• No	7	19,4

Gráfico 10: Contribución de los recursos financieros al desarrollo económico de las microempresas



Fuente: Encuesta realizada a los microempresarios del Cantón Pasaje

Elaborado por: Las autoras

Interpretación

Para el óptimo desarrollo de las microempresas es esencial recibir apoyo financiero, es ahí donde entran los créditos que otorgan las Entidades Financieras Públicas a las microempresas, estos financiamientos constituyen un impulso para el desarrollo económico de una organización, en otros casos las microempresas necesitan más dinero del que pueden ser acreedoras por parte de un institución. De la población encuestada se

conoce que el 80,6% considera que estos créditos si ayudan al progreso económico de las microempresas y el 19,4% exponen que no es suficiente para alcanzar el desarrollo económico. En Pasaje la mayor parte de los microempresarios hacen buen uso de los créditos que les brindan los bancos públicos, haciendo crecer la economía de sus microempresas.

CAPÍTULO IV

RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Análisis de los resultados

Después de aplicar los instrumentos de recolección de información, se ejecutó el debido proceso y ordenamiento de la información para realizar el análisis correspondiente de las respuestas obtenidas mediante la encuesta aplicada a los dueños o gerentes de las microempresas del Cantón Pasaje. A través de estos resultados se determinaron porcentajes para la realización de los análisis con mayor precisión, de esta manera se pudo tener conocimiento acerca de la realidad del acceso a los créditos que tienen las microempresas del Cantón Pasaje.

4.2. Descripción y argumentación teórica de resultados

Con respecto a los resultados obtenidos de las encuestas realizadas, se interpreta que los créditos que otorgan las entidades financieras públicas son muy importantes para el desarrollo económico de las microempresas, debido a que les facilita el incremento de su capital para poder aumentar su productividad y ampliar su microempresa, permitiendo que el negocio se mantenga en un mercado competitivo, para tener la posibilidad de ser acreedores a estos créditos se necesita que las microempresas gestionen planes de financiamiento.

(Murrell et al., 2022) Consideran que el financiamiento no siempre es sustancial para el desarrollo de las microempresas y mencionan que las empresas podrían crecer económicamente incrementando el volumen de ventas, disminuyendo los costos, mejorando los gastos, reemplazando productos que no sean rentables y manejando adecuadamente la estructura del capital. Los autores ratifican que existen muchas vías que ayudan a que las microempresas puedan desarrollarse económicamente, sin necesidad de recurrir a créditos.

Se argumenta que para el acceso a los créditos es esencial que las microempresas gestionen planes de financiamiento. Según lo expresa (Gil et al., 2020) quienes indican que la gestión de planes de financiamiento que realicen las microempresas es la clave al éxito de su negocio, siendo una vía totalmente factible para el acceso a los créditos. Se deduce que las microempresas del cantón Pasaje cumplen con la referencia teórica expuesta, ya que la mayoría de microempresarios encuestados manifestaron realizar gestiones de planes de financiamiento.

4.3. Conclusiones

Los microempresarios deben realizar planes de financiamiento como estrategias para el desarrollo económico de las microempresas, se conoció que las microempresas del Cantón Pasaje si realizan planes de financiamiento en base a las necesidades del negocio, las inversiones que se requieren y calculando el capital de trabajo, aun así en los resultados se evidenció que si bien es cierto la mayoría de personas conocían el proceso para solicitar un crédito, un porcentaje alto manifestó un desconocimiento acerca de los requisitos que solicitan las Entidades Financieras Públicas para otorgar los créditos, por esta razón, en algunas ocasiones las entidades proceden a no aceptar las solicitudes de financiamiento de las microempresas.

Las Entidades Financieras Públicas otorgan beneficios a los microempresarios, entre los más destacados están los créditos y las bajas tasas de intereses, debido a que buscan impulsar el crecimiento productivo de las microempresas. Se ha constatado que dichos beneficios han ayudado a los microempresarios del Cantón Pasaje al desarrollo económico de su negocio, variando las cantidades de dinero dependiendo del tipo de crédito y la entidad a la que se haya solicitado, pese a que los montos de intereses que se aplican para las microempresas son menores, las personas no están totalmente de acuerdo con las tasas de interés anuales que generan estos créditos.

4.4. Recomendaciones

Es importante que todas las microempresas del Cantón Pasaje se instruyan acerca de cómo gestionar planes de financiamiento para ser acreedores de los beneficios crediticios que promueven las Entidades Financieras Públicas, con el fin de que no existan errores al momento de realizar las solicitudes de los créditos.

Es necesario que las entidades Financieras Públicas sigan fomentando la inclusión financiera, con el fin de que las microempresas tengan mayor posibilidad de acceder a los productos financieros que requieran según sus necesidades, así mismo realizar una evaluación sobre si las tasas de intereses anuales que imponen en los créditos son las apropiadas para el cumplimiento de los pagos que deben realizar los microempresarios.

}

BIBLIOGRAFÍA

- Agila Maldonado, M. V., Vizueta León, S. E., & Hablich Sánchez, F. C. (2017). Diagnóstico financiero de las tasas de interés activa en las PyMEs del sector norte de Guayaquil período 2017. *RECIMUNDO Revista Científica Mundo de la Investigación y el Conocimiento*, 989-994. doi:10.26820/recimundo/1.5.2017.989-994
- Álava Saltos, J. C., & Bravo Santana, V. P. (2020). La banca pública y su contribución al financiamiento del sector microempresarial caso BanEcuador de la ciudad de Portoviejo. *Dominio de las Ciencias*, 6(3). doi:http://dx.doi.org/10.23857/dc.v6i3.1298
- Altamarino Salazar, W. A., Cruz Guevara, M. R., Arroyo Burbano, I. K., & Cumbajin Pila, D. L. (2019). Inclusión financiera en el desarrollo económico de los microempresarios del cantón Cayambe. *ECA Sinergia*, 10(3), 63-71. doi: https://doi.org/10.33936/eca_sinergia.v10i3.1770
- Altamarino Salazar, W. A., Cruz Guevara, M. R., Arroyo Burbano, I. K., & Cumbajin Pila, D. L. (2019). INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL DESARROLLO ECONÓMICO DE LOS MICROEMPRESARIOS DEL CANTÓN CAYAMBE. *Revista ECA Sinergia*, 10(3). Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7380971.pdf
- Andrade, A. (2021). Análisis de la competitividad de las microempresas y su relación con los modelos de negocios. *Universidad Hemisferios*, 1-127. Obtenido de http://dspace.uhemisferios.edu.ec:8080/jspui/bitstream/123456789/1348/1/Tesis%20Andre%CC%81%20Andrade%20UHE.pdf
- Arguello Mendoza, C. P., Barba Bayas, D. R., Andrade Álvarez, C. E., & Esparza Paz, F. F. (2021). Tecnología empresarial para las pymes, estrategia de competitividad en época de pandemia. *Revista Investigación y Negocios*, 14(24). doi:https://doi.org/10.38147/invneg.v14i24.152
- Ávila, H., Matilla, M., & Mantecón, S. (2020). La entrevista y la encuesta ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didasc@lia: Didáctica y Educación*, 11(3), 62-79. Obtenido de https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7692391

- Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento. (2020). Diagnóstico de Inclusión Financiera. *Public Disclosure Authorized*, 1-147. Obtenido de <https://documents1.worldbank.org/curated/en/463891608200305640/pdf/Ecuador-Diagnostico-de-Inclusion-Financiera.pdf>
- Castro Navarrete, S. E. (2017). El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25292/1/T3987ig.pdf>
- Castro, Z. (2017). Evaluación de proyectos de inversión para pequeñas y medianas empresas con una estrategia de proyección financiera. *Ra Ximhai: revista científica de sociedad, cultura y desarrollo sostenible*, 13(3). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6897468>
- Cevallos Ponce, Á. A. (Julio de 2019). Evaluación financiera de proyectos de inversión para la PYMES. *Dominio de las Ciencias*, 5(3), 375-390. doi:DOI: 10.23857/dc.v5i3.941
- Chagerben Salinas, L., Yagual Velasteguí, A., & Hidalgo Arriaga, J. (Marzo de 2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dominio de las Ciencias*, 783-798. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2017.3.2.783-798>
- Cisneros, A., Guevara, A., Urdánigo, J., & Garcés, J. (2022). Técnicas e Instrumentos para la Recolección de Datos que apoyan a la Investigación Científica en tiempo de Pandemia. *Dominio de las Ciencias*, 8(1), 1165-1185. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>
- Cordero, G., Segarra, E., & Correa, C. (2019). Apoyos y obstáculos para el desarrollo de microempresas: percepción de sus dueños. *Forum Empresarial*, 24(1), 55-83. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/631/63164188005/63164188005.pdf>
- Delgado , R., Zambrano, Á., Guamarriga, K., & Sánchez, P. (Enero-Abril de 2022). Políticas tributarias y acceso a créditos en la provincia de El Oro, sector microempresarial, periodo 2014-2019. *INNOVA Research Journal*, 7(1), 123-139. doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v7.n1.2022.1973>

- Elizalde, L. (2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher*, 4(5), 217-226. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7144051.pdf>
- Estrada, I., Maldonado, M., & Pérez, J. (2021). Esquema de crecimiento y desarrollo de las microempresas a partir de las nuevas formas de consumo dentro del municipio de Lerma, Estado de México. *RILCO: Revista de Investigación Latinoamericana en Competitividad Organizacional*(9), 88-100. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7879452>
- Fajardo, L., Fernández, M., Vásquez, C., Toscano, D., & Fajardo, L. (2016). La asociatividad micro empresarial, como mecanismo productivo sostenible: Caso Cantón Milagro - Ecuador. *UNIVERSIDAD, CIENCIA y TECNOLOGÍA*, 20(78), 1-14. Obtenido de <http://ve.scielo.org/pdf/uct/v20n78/art01.pdf>
- Flores, P., & Medrano, L. (2019). Núcleo básico en el análisis de datos cualitativos: pasos, técnicas de identificación de temas y formas de presentación de resultados. *Interdisciplinaria*, 36(2), 203-215. doi: <https://doi.org/10.16888/interd.2019.36.2.13>
- García Lomas, V. A. (06 de Septiembre de 2018). Análisis de la cartera de créditos de la banca pública ecuatoriana (2008-2017). *Uisrael Revista Científica*, 5(3), 37-49. doi:<https://doi.org/10.35290/rcui.v5n3.2018.76>
- Gaytán, J. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos. *Mercados y Negocios*(44), 97-108. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5718/571867949007/>
- Guamán, K., Hernández, E., & Lloay, S. (2020). El Positivismo. *Universidad y Sociedad*, 12(4). Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rus/v12n4/2218-3620-rus-12-04-265.pdf>
- Maita Guédez, M. d. (2018). Estilos de Pensamiento y Enfoques Epistemológicos. *Revista Scientific*, 3(7), 373-393. doi:<https://doi.org/10.29394/Scientific.issn.2542-2987.2018.3.7.19.374-393>
- Malla Lalvay, P. L., Sotomayor Blacio, K. N., & Soto González, C. O. (2020). Factores que inciden en la manipulación de información financiera en las microempresas comerciales. Caso Ciudad de Machala. *Digital Publisher*, 5(6). doi:<https://doi.org/10.33386/593dp.2020.6-1.351>

- Mejía Soto, E., & Sánchez Cabrera, S. A. (2020). Epistemología contable: una aproximación a la influencia de la corriente tradicional. *Libre Empresa*, 17(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8109680>
- Mendoza Zamora, W., García Álava, C., Morán Chilán, J., & Muñiz Salazar, G. (2018). Las Finanzas Publicas en el Ecuador y su incidencia en la economía del país. *Dominio de las Ciencias*, 4, 284-307. doi:<http://dx.doi.org/10.23857/dom.cien.pocaip.2018.vol.4.n.4.284-307>
- Molina, & Sánchez. (2016). Obstáculos para la micro, pequeña y mediana empresa en América Latina. *Revista PID*, 4(2). Obtenido de <https://revistas.unc.edu.ar/index.php/pid/article/view/17700>
- Mora, C. (2017). Las fuentes de financiamiento a corto plazo como estrategia para el incremento de la productividad empresarial en las PYMEs. *Dominio de las Ciencias*, 3(1), 338-351. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6134924>
- Muñiz Jaime, L. P., Loor Carvajal, V. M., & Cedeño Mendoza, J. A. (2021). El aporte de los corresponsales no bancarios (CNB) a la inclusión financiera. *Revista Publicando*, 8(31), 303-319. doi:<https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2252>
- Ordóñez Granda, E. M., Narváez Zurita, C. I., & Erazo Álvarez, J. (Julio-Diciembre de 2020). El sistema financiero en Ecuador. Herramientas innovadoras y nuevos modelos de negocio. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 5(10), 195-225. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7439111.pdf>
- Oussouboure, G., & Delgado, R. (2017). La asignación de recursos en la Gestión de Proyectos orientada a la metodología BIM. *Revista de Arquitectura e Ingeniería*, 11(1), 1-11. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/1939/193955500004/html/>
- Parrales Carvajal, V. M., Aguirre Sanabria, M., Velasco Flores, Á., & Bastidas Arbeláez, T. Z. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal of Science and Research: Revista Ciencia e Investigación*, 5(2), 127-145. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7894534>
- Perea, S., Castellanos, H., & Valderrama, Y. (2016). Estados financieros previsionales como parte integrante de un conjunto completo de estados financieros en ambiente

- NIIF. Una propuesta en el marco de la lógica difusa. *Actualidad Contable Faces*, 19(32). Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/257/25744733006.pdf>
- Pérez Caldentey, E., & Titelman, D. (2018). La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo. *Libros de la CEPAL*(153), 1-363. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Prieto, B. (2017). El uso de los métodos deductivo e inductivo para aumentar la eficiencia del. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(46), 1-28. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3836/383668909009.pdf>
- Pulido Ruiz, D. A., & Hernández Torres, J. H. (2018). Efectos del crédito financiero en el sector real de la economía. *Revista de Jóvenes Investigadores Ad Valorem*, 1(2). Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7461200>
- Rivera Ochoa, B. E., & Domínguez, D. B. (2018). La importancia de la educación financiera en la toma de decisiones de endeudamiento. Estudio de una sucursal de "Mi Banco" en México. *Perspectivas*(41). Obtenido de http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332018000100006
- Rodríguez Mendoza, R. L., & Aviles Sotomayor, V. M. (11 de Agosto de 2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. *593 Digital Publisher*, 5(5), 191-200. doi:doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337
- Rodríguez Ulcuango, O. M., & Ponce Armijos, R. Y. (Diciembre de 2016). Análisis de las entidades financieras comunitarias del Ecuador. *Revista ECA Sinergia. Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas. U.T.M.*, 7(2), 40-49. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6197607>
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista EAN*(82). Obtenido de <http://www.scielo.org.co/pdf/ean/n82/0120-8160-ean-82-00179.pdf>
- Romero Álvarez, Y., & Ramírez Montoya, J. (2018). Relación de la toma de decisiones financieras con el nivel de conocimiento financiero en las mipymes. *SUMA DE NEGOCIOS*, 9(19). doi:<http://dx.doi.org/10.14349/sumneg/2018.V9.N19.A5>

- Rueda Arias, N. Y. (Julio de 2016). Bancarización, profundización y densidad financiera del sistema financiero ecuatoriano (2007-2013). 3-125. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/12620/Disertaci%C3%B3n%20Neyla%20Rueda.pdf?sequence=1>
- Sánchez, F. (Enero-Junio de 2019). Fundamentos epistémicos de la investigación cualitativa y cuantitativa: Consensos y disensos. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 13(1), 102-122. doi:<https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Sánchez, M., Fernández, M., & Diaz, J. (2021). Técnicas e instrumentos de recolección de información: análisis y procesamiento realizado por el investigador cualitativo. *Uisrael Revista Científica*, 8(1), 113-128. doi:<https://doi.org/10.35290/rcui.v8n1.2021.400>
- Sarmiento Arévalo, I. E., Erazo Álvarez, J. C., Narváez Zurita, C. I., & Paulín Moreno, V. (2020). Estrategias de inclusión para el sistema financiero popular y solidario. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 671-702. Obtenido de <https://www.redalyc.org/journal/5768/576869215024/html/>
- Sumba Bustamante, R. Y., & Santistevan Villacreses, K. L. (2018). Las microempresas y la necesidad de fortalecimiento: reflexiones de la zona sur de Manabí, Ecuador. *Universidad y Sociedad*, 10(5). Obtenido de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202018000500323
- Villa, C., Camacho, C., & Bernal, D. (2020). Análisis de datos como alternativa para la evaluación de impacto de los programas sociales. *Intersticios sociales*(20). Obtenido de https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-49642020000200013
- Villamar Ortiz, D. P., & Moreira Macías, M. F. (2017). Los servicios electrónicos financieros como base para el uso del dinero electrónico. *INNOVA Research Journal*, 2(7), 46-58. doi:<https://doi.org/10.33890/innova.v2.n7.2017.227>

ANEXOS

Aplicación de la encuesta



UNIVERSIDAD TÉCNICA DE MACHALA
Calidad, Pertinencia y Calidez
FACULTA DE CIENCIAS EMPRESARIALES
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA



ENCUESTA

Tema: Desarrollo económico de las microempresas a partir de los beneficios crediticios desde las entidades Financieras Públicas.

Objetivo: Analizar los beneficios que obtienen las microempresas del cantón Pasaje, mediante el financiamiento desde las entidades financieras públicas.

Preguntas.-

1. **¿Cuál fue la fuente de financiamiento con que se dio inicio en su microempresa?**

Seleccione una sola respuesta

Capital propio ()

Sistema Financiero ()

Otros ()

2. **¿Su microempresa gestiona un plan de financiamiento para acceder a los créditos de las entidades financieras públicas? Seleccione una sola respuesta**

Si ()

No ()

3. ¿El sistema financiero público otorga facilidades para el acceso a los créditos?

Seleccione una sola respuesta

Si ()

No ()

4. ¿Conoce usted cuáles son los requisitos para acceder a un microcrédito?

Seleccione una sola respuesta

Si ()

No ()

5. ¿Cuál es la principal razón que le motiva a realizar la gestión de un financiamiento a las entidades financieras públicas? Seleccione una sola respuesta

Ampliamiento de la microempresa ()

Obtener un historial de crédito ()

Cubrir deudas con terceros ()

Aumentar la producción ()

6. ¿Considera que los montos de los créditos que otorgan las entidades financieras públicas son suficientes para el desarrollo económico de las microempresas?

Seleccione una sola respuesta

Si ()

No ()

7. ¿Cuál es el monto ideal de un crédito para crear o impulsar el crecimiento de su microempresa? Seleccione una sola respuesta

Menos de \$ 500,00 ()

Entre \$501 y \$ 1.000,00 ()

Entre \$1.001 y \$ 5.000,00 ()

Más de \$ 5.000,00 ()

8. ¿De acuerdo a su experiencia, cuáles son los obstáculos que se han presentado al gestionar un crédito en las entidades financieras públicas? Seleccione una sola respuesta

Falta de garantías ()

No tiene historial crediticio ()

Falta de capacidad de pago ()

9. ¿Está usted de acuerdo con las tasas de intereses que imponen las Instituciones Financiera Públicas en los microcréditos, siendo la tasa mínima 19,60% anual y la máxima 22,05% anual?

Si ()

No ()

10. ¿Los recursos crediticios que le han sido otorgados por parte de las entidades financieras públicas contribuyeron al desarrollo económico de su microempresa? Seleccione una sola respuesta

Si ()

No ()