



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL: DIFICULTADES QUE  
TIENEN PARA ACCEDER A MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE  
MACHALA.**

**MOSQUERA PERLAZA KAROL DAYANA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ORDOÑEZ ZAPATA HELLEN EUNICE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2024**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL: DIFICULTADES  
QUE TIENEN PARA ACCEDER A MICROCRÉDITOS EN LA  
CIUDAD DE MACHALA.**

**MOSQUERA PERLAZA KAROL DAYANA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ORDOÑEZ ZAPATA HELLEN EUNICE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA  
2024**



**UTMACH**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**ANÁLISIS DE CASOS**

**MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL:  
DIFICULTADES QUE TIENEN PARA ACCEDER A  
MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE MACHALA.**

**MOSQUERA PERLAZA KAROL DAYANA  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**ORDOÑEZ ZAPATA HELLEN EUNICE  
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**RAMIREZ BLACIO ANITA MARIBEL**

**MACHALA  
2024**

# MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL: DIFICULTADES QUE TIENEN PARA ACCEDER A MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE MACHALA.

*por* Karol Dayana Mosquera Perlaza  
Hellen Eunice Ordoñez Zapata

---

**Fecha de entrega:** 08-ago-2024 07:19p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 2429243811

**Nombre del archivo:** ANALISIS\_DE\_CASO\_MOSQUERA\_KAROL\_ORDONEZ\_HELLEN.docx (470.16K)

**Total de palabras:** 10492

**Total de caracteres:** 62772

# MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL: DIFICULTADES QUE TIENEN PARA ACCEDER A MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE MACHALA.

## INFORME DE ORIGINALIDAD

9%

INDICE DE SIMILITUD

8%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

2%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

## FUENTES PRIMARIAS

1	<b>Submitted to UNIBA</b> Trabajo del estudiante	<1%
2	<b>www.cienciadigital.org</b> Fuente de Internet	<1%
3	<b>fdocumentos.tips</b> Fuente de Internet	<1%
4	<b>ri.ujat.mx</b> Fuente de Internet	<1%
5	<b>revistas.ceipa.edu.co</b> Fuente de Internet	<1%
6	<b>prezi.com</b> Fuente de Internet	<1%
7	<b>www.ciencialatina.org</b> Fuente de Internet	<1%
8	<b>quijos.gob.ec</b> Fuente de Internet	<1%

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

Las que suscriben, MOSQUERA PERLAZA KAROL DAYANA y ORDOÑEZ ZAPATA HELLEN EUNICE, en calidad de autoras del siguiente trabajo escrito titulado MICROEMPRESAS DEL SECTOR COMERCIAL: DIFICULTADES QUE TIENEN PARA ACCEDER A MICROCRÉDITOS EN LA CIUDAD DE MACHALA., 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.



---

MOSQUERA PERLAZA KAROL DAYANA  
0750043192



---

ORDOÑEZ ZAPATA HELLEN EUNICE  
0706746583

## **DEDICATORIA**

Dedicado a mi familia que son merecedores de todos los triunfos que alcanzo, por siempre brindarme su apoyo y cariño incondicional y a Kevin a quien quiero tanto y quien a través de su amor infinito me impulsó a luchar día a día.

**Karol Dayana Mosquera Perlaza**

Dedicado en primer lugar, a Dios, por brindarme siempre su infinita ayuda; a mi familia, en especial a mi mamá, quienes son merecedores de cada uno de mis éxitos y a Carlos, a quien estimo y amo mucho, y quien a través de sus enseñanzas y su amor me impulsó a ser mejor cada día.

**Hellen Eunice Ordoñez Zapata**

## **AGRADECIMIENTO**

Gracias a Dios por la vida, salud y sabiduría brindada. A mi familia por siempre impulsarme a ser mejor día a día. A Kevin por la compañía y el amor que me brindó en este proceso. A mis compañeros Hellen, Marcia, Jostyn y Michael quienes han gratificado esta etapa. Mi estima infinita a todos ustedes.

**Karol Dayana Mosquera Perlaza**

Agradezco profundamente a Dios por su guía y fortaleza en este camino. A mi familia por su inquebrantable apoyo y amor. A Carlos por su constante ánimo y comprensión en esta etapa. A mis compañeros Karol, Marcia, Jostyn y Michael por su apoyo, compañía y creer siempre en mí. Mi sincera gratitud a todos ustedes.

**Hellen Eunice Ordoñez Zapata**



## RESUMEN

Las microempresas son esenciales para el desarrollo productivo y la generación de empleo, especialmente en economías locales. Este estudio se centra en las microempresas del sector comercial en Ecuador, destacando su rol en la dinámica socioeconómica del país y sus desafíos, como el acceso limitado a financiamiento y educación financiera. Se analiza el impacto de los microcréditos, una herramienta clave para estas empresas, en su capacidad para superar obstáculos económicos y crecer. Además, se examinan las condiciones para acceder a microcréditos en la ciudad de Machala, subrayando las barreras que enfrentan las microempresas, como la falta de garantías y el historial crediticio insuficiente. Este análisis busca entender cómo las microempresas pueden mejorar su sostenibilidad financiera y contribuir al desarrollo económico local. Para llevar a cabo este análisis, se utilizó una metodología mixta que combina enfoques cualitativos y cuantitativos. Se realizaron entrevistas a microempresarios y se analizaron datos estadísticos sobre el acceso a microcréditos en la región. También se revisaron documentos y registros de instituciones financieras para evaluar las políticas de crédito vigentes. Este enfoque permitió una comprensión integral de la situación financiera de las microempresas y las dificultades que enfrentan en el acceso a financiamiento, proporcionando una visión detallada de sus necesidades y potencial de crecimiento.

**Palabras claves:** Microempresas, Microcréditos, Machala, Financiación, Insuficiente educación financiera

## **ABSTRACT**

Microenterprises are essential for productive development and employment generation, especially in local economies. This study focuses on microenterprises in the commercial sector in Ecuador, highlighting their role in the country's socioeconomic dynamics and their challenges, such as limited access to financing and financial education. It analyzes the impact of microcredit, a key tool for these enterprises, on their ability to overcome economic obstacles and grow. In addition, it examines the conditions for accessing microcredit in the city of Machala, highlighting the barriers faced by microenterprises, such as lack of collateral and insufficient credit history. This analysis seeks to understand how microenterprises can improve their financial sustainability and contribute to local economic development. A mixed methodology combining qualitative and quantitative approaches was used to carry out this analysis. Interviews were conducted with microentrepreneurs and statistical data on access to microcredit in the region were analyzed. Documents and records of financial institutions were also reviewed to evaluate current credit policies. This approach allowed a comprehensive understanding of the financial situation of microenterprises and the difficulties they face in accessing financing, providing a detailed view of their needs and growth potential.

**Key words:** Microenterprises, Microcredit, Machala, Financing, Insufficient financial education

## ÍNDICE DE CONTENIDO

<b>DEDICATORIA</b> .....	1
<b>AGRADECIMIENTO</b> .....	2
<b>RESUMEN</b> .....	3
<b>ABSTRACT</b> .....	4
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	12
<b>CAPÍTULO I</b> .....	13
<b>1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO</b> .....	13
<b>1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio</b> .....	13
<i>1.1.1 Tema de investigación</i> .....	13
<i>1.1.2 Objeto de estudio</i> .....	13
<i>1.1.3 Contextualización</i> .....	13
<b>1.2 Hechos de interés</b> .....	16
<i>1.2.1 Microempresas del sector comercial</i> .....	16
<i>1.2.2 Condiciones para el acceso a los microcréditos en la ciudad de Machala</i> .....	17
<b>1.3 Objetivo de la investigación</b> .....	19
<i>1.3.1 Objetivo general</i> .....	19
<i>1.3.2 Objetivos específicos</i> .....	19
<b>CAPÍTULO II</b> .....	20
<b>2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO-EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO</b> .....	20
<b>2.1. Paradigma de investigación</b> .....	20
<b>2.2 Objeto de estudio y sus antecedentes</b> .....	20

<b>2.3 Base teórica de la investigación</b> .....	21
2.3.1 <i>Variable independiente – Microcréditos</i> .....	22
2.3.2 <i>Variable dependiente – Factores que dificultan el acceso a los microcréditos</i> .....	25
<b>CAPÍTULO III</b> .....	27
<b>3. PROCESO METODOLÓGICO</b> .....	27
<b>3.1 Estructura de la investigación</b> .....	27
3.1.1 <i>Investigación cuantitativa</i> .....	27
3.1.2 <i>Paradigma positivista</i> .....	27
3.1.3 <i>Método deductivo</i> .....	28
3.1.4 <i>Diseño descriptivo</i> .....	28
3.1.5 <i>Recolección de información</i> .....	29
3.1.6 <i>Unidad de estudio</i> .....	30
<b>CAPÍTULO IV</b> .....	33
<b>4. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN</b> .....	33
<b>4.1 Descripción y argumentación teórica del resultado</b> .....	33
4.1.1 <i>Variable socioeconómica</i> .....	33
4.1.2 <i>Conclusiones</i> .....	46
4.1.3 <i>Recomendaciones</i> .....	47
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS</b> .....	48

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Árbol del problema.....	15
Figura 2. Tiempo estimado de funcionamiento de una microempresa en la ciudad de Machala.....	33
Figura 3. Generación de solicitud de microcrédito en instituciones financieras destinado a negocio .....	34
Figura 4. Obtención de microcrédito destinado a negocio en al menos una ocasión .....	35
Figura 5. Principales obstáculos al acceder a microcréditos en la ciudad de Machala...	36
Figura 6. Consideración de fuentes de financiamiento alternativas para el acceso a financiamiento.....	36
Figura 7. Consideración de tasas de interés altas al solicitar un microcrédito en la ciudad de Machala .....	37
Figura 8. Accesibilidad a la información sobre el acceso a microcréditos en la ciudad de Machala.....	38
Figura 9. Participación en capacitaciones sobre cómo acceder a microcréditos en la ciudad de Machala .....	39
Figura 10. Consideración del desarrollo de un proceso transparente al momento de solicitar microcréditos en la ciudad de Machala.....	40
Figura 11. Influencia del tamaño del negocio sobre la capacidad para acceder a microcréditos dentro de la ciudad de Machala.....	41
Figura 12. Existencia de experiencias previas al solicitar préstamos en a terceros en lugar de instituciones financieras.....	42
Figura 13. Nivel de confianza en instituciones financieras que ofrecen microcréditos en la ciudad de Machala.....	42

Figura 14. Nivel de importancia considerada por los microempresarios en el acceso a microcréditos destinados a negocio .....	43
Figura 15. Existencia de suficientes opciones de microcréditos dentro de la ciudad de Machala.....	44
Figura 16. Existencia de experiencias negativas al solicitar microcréditos en instituciones financieras en la ciudad de Machala .....	45
Figura 17. Consideración sobre incrementar la participación del Gobierno en la facilitación para el acceso a microcréditos en la ciudad de Machala.....	45

## ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1. Características de los microcréditos de las diferentes Instituciones Financieras .....	23
Cuadro 2. Características de los subsegmentos de los microcréditos.....	24
Cuadro 3. Metodología de investigación .....	29

## ÍNDICE DE FIGURAS

Tabla 1. Valores a introducir en la fórmula del tamaño de la muestra .....	32
Tabla 2. Tiempo estimado de funcionamiento de una microempresa en la ciudad de Machala.....	33
Tabla 3. Generación de solicitud de microcrédito en instituciones financieras destinado a negocio.....	34
Tabla 4. Obtención de microcrédito destinado a negocio en al menos una ocasión.....	34
Tabla 5. Principales obstáculos al acceder a microcréditos en la ciudad de Machala ....	35
Tabla 6. Consideración de fuentes de financiamiento alternativas para el acceso a financiamiento.....	36
Tabla 7. Consideración de tasas de interés altas al solicitar un microcrédito en la ciudad de Machala .....	37
Tabla 8. Accesibilidad a la información sobre el acceso a microcréditos en la ciudad de Machala.....	38
Tabla 9. Participación en capacitaciones sobre cómo acceder a microcréditos en la ciudad de Machala .....	38
Tabla 10. Consideración del desarrollo de un proceso transparente al momento de solicitar microcréditos en la ciudad de Machala.....	39
Tabla 11. Influencia del tamaño del negocio sobre la capacidad para acceder a microcréditos dentro de la ciudad de Machala.....	40
Tabla 12. Existencia de experiencias previas al solicitar préstamos en a terceros en lugar de instituciones financieras .....	41
Tabla 13. Nivel de confianza en instituciones financieras que ofrecen microcréditos en la ciudad de Machala.....	42



Tabla 14. Nivel de importancia considerada por los microempresarios en el acceso a microcréditos destinados a negocio .....	43
Tabla 15. Existencia de suficientes opciones de microcréditos dentro de la ciudad de Machala.....	44
Tabla 16. Existencia de experiencias negativas al solicitar microcréditos en instituciones financieras en la ciudad de Machala .....	44
Tabla 17. Consideración sobre incrementar la participación del Gobierno en la facilitación para el acceso a microcréditos en la ciudad de Machala.....	45

## INTRODUCCIÓN

En el panorama económico actual, las microempresas desempeñan un papel crucial en el sector comercial, representando una fuerza vital para el crecimiento y estabilización financiera. A pesar de tener una significativa contribución, estas pequeñas entidades suelen enfrentar desafíos considerables, en especial en el acceso a los microcréditos.

Las dificultades a las que se enfrentan las microempresas en el sector comercial para obtener financiamiento se convierten en obstáculos que limitan su capacidad para expandirse, innovar y prosperar en el entorno competitivo empresarial.

En este análisis de caso, será implementará una metodología cuantitativa con la que se explorarán las barreras y desafíos específicos que enfrentan las microempresas al intentar acceder a microcréditos en Machala, examinando factores como la falta de garantías, los requisitos financieros restrictivos y las limitaciones estructurales del sistema financiero.

En la investigación realizada, se ha puesto un énfasis significativo en la metodología utilizada, ya que ésta no solo determina la estructura y el enfoque del estudio, sino que también asegura la validez y fiabilidad de los resultados obtenidos. Se ha adoptado un enfoque cuantitativo para analizar el impacto de los factores económicos y administrativos en las microempresas del sector comercial, utilizando herramientas estadísticas para evaluar datos concretos y medibles. La recolección de datos se llevó a cabo mediante encuestas, lo que permitió una comprensión detallada de la situación real de las empresas estudiadas.

El proceso de análisis se centró en interpretar los datos recopilados para identificar tendencias y patrones relevantes que pudieran proporcionar una visión clara del impacto de la gestión de recursos administrativos y financieros en estas empresas. La interpretación de estos datos fue crucial para desarrollar conclusiones y recomendaciones prácticas, destinadas a mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones empresariales en el contexto local.

Con esta base metodológica sólida, se busca no solo entender el panorama actual de las microempresas en Machala, sino también ofrecer soluciones y estrategias que puedan ser implementadas para optimizar su gestión administrativa y financiera, especialmente en un entorno económico desafiante como el actual.

## CAPÍTULO I

### 1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

#### 1.1 Definición y contextualización del objeto de estudio

##### *1.1.1 Tema de investigación*

Microempresas del sector comercial: Dificultades que tienen para acceder a los microcréditos en la ciudad de Machala.

##### *1.1.2 Objeto de estudio*

Las microempresas son una pieza fundamental en el desarrollo productivo de un país, contribuyen significativamente a la generación de empleo, fortaleciendo la economía local. Otro aspecto significativo, es que al ser más ágiles y flexibles que las grandes corporaciones, pueden adaptarse con mayor facilidad a los cambios que se efectúen en el mercado.

##### *1.1.3 Contextualización*

En el contexto económico actual, las microempresas desempeñan función fundamental en el progreso de cualquier país, sirviendo como impulsores fundamentales de la actividad comercial y generadores de empleo ante la crisis por escasez de los mismos. De acuerdo con Chàvez-Toala & Feijó-Cuenca (2020), las microempresas surgen como una brillante idea de autoempleo que a su vez genera ingresos. En Ecuador, las microempresas del sector comercial no solo representan una parte significativa del tejido empresarial, sino que también juegan esencial en la dinámica socioeconómica del país.

El sector comercial en Ecuador ha experimentado transformaciones notables en las últimas décadas, impulsadas por factores como la globalización, avances tecnológicos y cambios en los patrones de consumo. Para Pinzón & Rodríguez- Crespo (2024), a la par de los avances tecnológicos surge la innovación, la cual deberá considerarse como pieza fundamental para alcanzar un desarrollo económico óptimo. Las microempresas, al ser actores clave en este escenario, se enfrentan a desafíos y oportunidades únicas que requieren un análisis detenido para comprender su influencia en el crecimiento

económico, la generación de empleo y la mejora de las condiciones de vida de la población.

Es importante mencionar que dentro del Ecuador un nuevo emprendimiento es denominado microempresa siempre y cuando, según La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros acogiendo la *Resolución 1260* emitida en 2011 por la Comunidad de Naciones Unidas (CAN), dentro de esa unidad productiva conste un total de entre mínimo uno y máximo nueve trabajadores, además, que el valor bruto de ventas anuales con el que cuente sea igual o menor a \$100.000, al igual que el monto de sus activos.

Dentro del Ecuador, de acuerdo a lo expuesto por Boada-Martillo et. al. (2021), las microempresas nacen siendo emprendimientos pequeños, liderados generalmente, por emprendedores locales conscientes que al iniciar estos proyectos enfrentan riesgos en diversos ámbitos, entre ellos, permanecer, avanzar y/o desarrollarse.

En Ecuador, las microempresas comerciales constituyen un elemento crucial en la estructura económica del país, jugando un papel fundamental en la creación de empleo, la diversificación de la oferta de productos y servicios, y en la dinamización de las economías locales. Para Mendoza, et al., (2021), el desarrollo de las microempresas es fundamental para el crecimiento tanto económico como social, no solo en este sino también en cualquier país. Referente a los datos presentados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC] (2022) en su *“Visualizador del Registro Estadístico de Empresas”*, el número de microempresas pertenecientes al sector comercial existentes en el país asciende a 419.666, reafirmando así que este sector favorece considerablemente la dinamización de la economía nacional.

Dentro de la provincia de El Oro se sitúan parte de estas microempresas, las cuales según afirman Chávez et. al. (2019), poseen una alta concentración en el empleo de mano de obra, lo que contribuye a reducir el desempleo en las áreas donde se desarrolla su actividad comercial y a su vez favoreciendo el dinamismo económico comercial además de una estabilidad política y social dentro de la provincia.

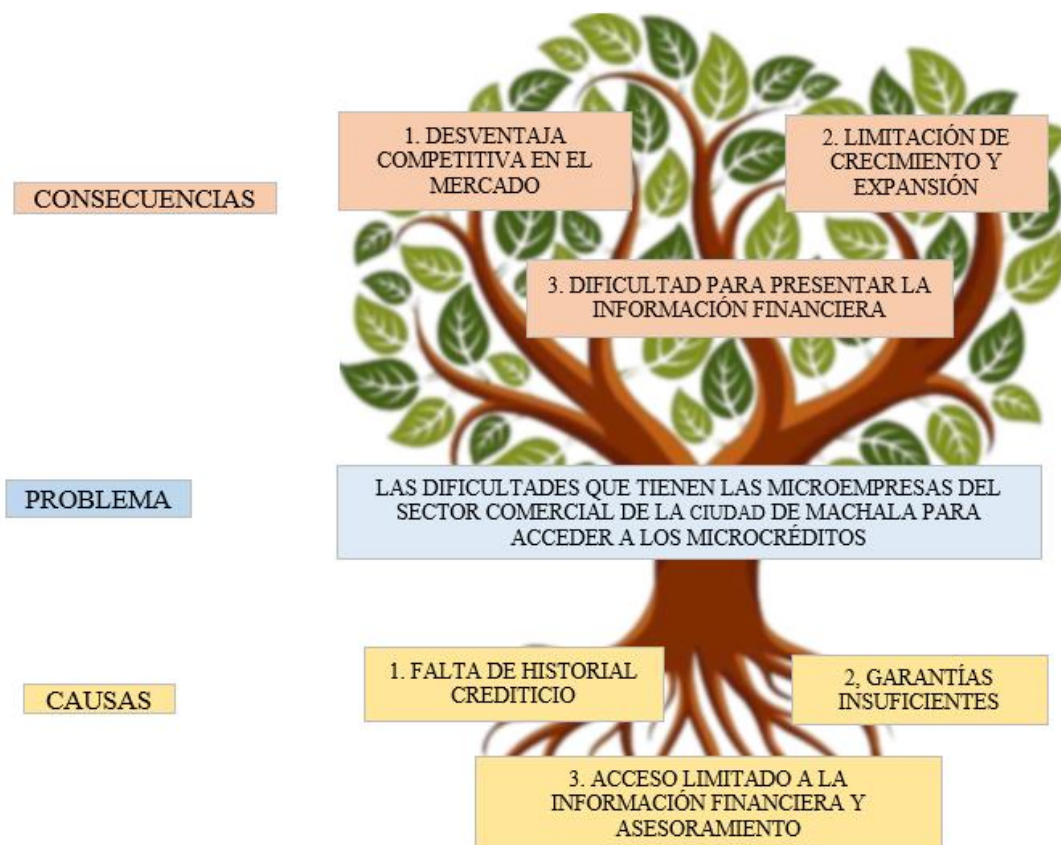
En apoyo a esta información se puede citar a Izquierdo et. al. (2023), quienes en su artículo titulado *“Contexto de las microempresas en la provincia de El Oro”*, expresan que dentro de la provincia de El Oro las microempresas se han originado como una

oportunidad de ingreso a la actividad económica por parte de familias puesto que convierten este emprendimiento en una herramienta de sostenibilidad, no solo para ellos sino para los empleados que formen parte de esa microempresa favoreciendo así la reducción de la pobreza zonal. De acuerdo al INEC (2022) las microempresas comerciales de la Provincia de El Oro suman un total de 21.359.

Dentro de la provincia de El Oro nos encontramos con la ciudad de Machala y de acuerdo a lo que afirman Salcedo & Campoverde (2021), se puede establecer que las microempresas son una pieza clave en la actividad económica dado que son una de las principales fuentes de generación de empleo, surge la necesidad de mejorar la participación de este sector comercial en la economía en general.

A través del INEC (2022), se puede conocer que dentro de Machala se encuentran en funcionalidad un total de 10.335 microempresas comerciales las cuales, como se mencionó anteriormente, constituyen uno de los pilares esenciales de la economía de la ciudad. Es importante entonces prestar la atención necesaria a este grupo comercial que favorece considerablemente la situación económica de la ciudad de Machala.

*Figura 1. Árbol del problema*



Este surge por diferentes razones, una de ellas es la falta de historial crediticio cuando las microempresas recién están iniciando, puede que no cuenten con un historial crediticio, entonces es un gran problema, puesto que, las entidades bancarias suelen basar sus decisiones de la aceptación del microcrédito en la capacidad de pago y la solvencia financiera del prestatario, y la falta de éste dificulta la evaluación de riesgo para las entidades bancarias.

A su vez la limitada capacidad de las microempresas para ofrecer activos como garantías representa otra razón fundamental por lo cual enfrentan dificultades para respaldar microcréditos. Al poseer activos de manera limitada, estas empresas no cuentan con los recursos necesarios para ofrecer garantías, lo que da como consecuencia una carencia de respaldo financiero, sin embargo, desde el punto de vista de Jaramillo & Bravo (2024), son las microempresas las que representan una fuente importante de empleo para la población local.

Según el autor Pérez, (2021) de acuerdo a un estudio básico, de una muestra de 48 microempresarios del mercado zonal Ayaymama de Perú, el nivel de educación financiera de ellos es bajo en un 46% de los encuestados. Esto pone de manifiesto las debilidades financieras que enfrentan, lo que les complica cumplir con uno de los requisitos exigidos por los asesores crediticios: la presentación de la información financiera de su negocio.

## **1.2 Hechos de interés**

### *1.2.1 Microempresas del sector comercial*

Según los autores, Boada et. al (2021), a lo largo de los años, la globalización ha impactado a las pequeñas, medianas y microempresas, que a menudo enfrentan una competitividad limitada. Muchas de estas empresas tienen dificultades para obtener el apoyo financiero necesario o para desarrollar ventajas competitivas que les permitan mantenerse en el mercado. Por lo tanto, han reconocido la necesidad de adaptarse al libre comercio para impulsar su desarrollo económico.

De acuerdo a los autores Rojas & Malgarejo (2022) la relevancia de las microempresas en la economía nacional, es evidente la necesidad de fomentar su desarrollo para mejorar

la calidad de vida, no solo del microempresario y su familia, sino también de todas las personas que dependen de estas empresas, desde los empleados hasta los proveedores. Dado el papel crucial que desempeñan las microempresas en la generación de empleo y el impulso económico local, resulta imperativo investigar el microcrédito como una herramienta vital de financiamiento.

Por su parte, Ramos (2022), establece que las microempresas son generadas con la finalidad de ofertar algún servicio o producto que pueda retribuirse en ingresos y que mejore la economía de sus dueños. El efecto económico de las microempresas a menudo pasa desapercibido debido a que sus ingresos se utilizan principalmente para saldar deudas y cubrir necesidades básicas de las familias de los propietarios. Este fenómeno limita la capacidad de las microempresas para invertir en crecimiento y desarrollo, lo que perpetúa un ciclo de bajo rendimiento económico. Adicionalmente, las microempresas suelen enfrentar barreras significativas para acceder a recursos financieros adecuados, lo que restringe aún más su potencial de expansión (Maguiña et al., 2021).

También, las microempresas enfrentan varios tipos de problemas relacionados a la escasa necesidad de persistir en el sector, esto hace que los microempresarios se dediquen excesivamente al trabajo y a la venta de sus bienes o servicios; y no toman en cuenta temas pertinentes a la competitividad y productividad de sus negocios (Bustamante & Cabrera, 2017).

### *1.2.2 Condiciones para el acceso a los microcréditos en la ciudad de Machala*

“Según estadísticas del Banco Nacional de Fomento el 52% de los créditos que ellos otorgan, están dirigidos a las microempresas”. (Ekos, 2015)

Los microcréditos son pequeños préstamos otorgados a personas en situación de vulnerabilidad y riesgo de exclusión, con el fin de apoyarlas en sus proyectos empresariales o laborales, especialmente cuando no disponen de garantías suficientes para llevarlos a cabo. (Rodríguez Martínez, 2010).

La función primordial de los microcréditos consiste en combatir la pobreza al ofrecer pequeños préstamos a individuos que, por sus propios medios, carecen de acceso a cualquier forma de financiamiento comercial. Estas personas tienen la intención de emplear fondos para establecer iniciativas económicas, microempresas o pequeños

negocios, con el objetivo de mejorar su calidad de vida y obtener acceso a educación, atención médica y otros beneficios sociales (Moreno et al., 2022).

En el Ecuador en el periodo comprendido entre 2010-2013, se evidencia un aumento moderado en la concesión de microcréditos, siendo esta otra área donde se experimenta un crecimiento gradual de estos préstamos; en el año 2010, la cartera de microcréditos alcanzó los \$10'386.216. Experimentó un aumento del 26,14% en el 2011 en comparación con el año anterior. Sin embargo, en el 2012, el incremento fue más moderado, registrando un 18,30% en relación con el 2011. Contrastando con estas tendencias positivas, el año 2013 mostró una disminución del 0,43% en la cartera de microcréditos, representando un total de \$15'404.968 en comparación con los \$15'471.754 del año 2012 (Arias y Carrillo, 2016).

A continuación, tendremos los requisitos para acceder a los microcréditos, según las Instituciones financieras.

***Banco Guayaquil (2024):***

- Tener un negocio con al menos 2 años de estabilidad
- Ventas anuales de hasta \$100.000
- Tener mínimo 21 años de edad y máximo 70 años cuando realices el pago de la última cuota

***JEP (2024):***

- Apertura de cuenta de ahorros JEP
- Cédula de identidad
- Formulario de servicios básicos (agua, luz o teléfono)
- Comprobante de ingresos (facturas)



### **1.3 Objetivo de la investigación.**

#### *1.3.1 Objetivo general*

Analizar los factores que influyen y dificultan que las Microempresas puedan acceder a los microcréditos.

#### *1.3.2 Objetivos específicos*

- Examinar el nivel de conocimiento que poseen las microempresas con relación al mercado crediticio.
- Determinar el porcentaje de microempresas comerciales de la ciudad de Machala que presentan correcta información financiera al solicitar microcréditos.

## **CAPÍTULO II**

### **2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO-EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO**

#### **2.1. Paradigma de investigación**

El enfoque epistemológico empleado es mixto, integrando tanto elementos cuantitativos como cualitativos en la investigación para proporcionar una comprensión más amplia y detallada de un fenómeno o problema en análisis. Esta metodología busca integrar los rigurosos análisis numéricos obtenidos mediante encuestas como instrumento de investigación, característicos del enfoque cuantitativo, acompañados de la riqueza analítica proporcionada por el enfoque cualitativo.

En este enfoque, se utilizan métodos y técnicas de recolección y análisis de datos de ambas tradiciones, lo que facilita abordar las preguntas de investigación desde diversas perspectivas y niveles de análisis. El enfoque mixto reconoce la complementariedad entre lo cuantitativo y lo cualitativo, entendiendo que cada uno tiene sus propias fortalezas y limitaciones. Al integrar ambos enfoques, se busca mejorar la validez y la fiabilidad de los hallazgos, así como generar un conocimiento más holístico y contextualizado. Además, este enfoque fomenta la triangulación, es decir, la convergencia de múltiples fuentes de datos y métodos de análisis para corroborar y enriquecer los resultados.

#### **2.2 Objeto de estudio y sus antecedentes**

Los microemprendimientos en Ecuador han surgido como respuesta a diversos factores socioeconómicos y culturales que han caracterizado el país en las últimas décadas. En gran medida, el impulso inicial de estos emprendimientos se relaciona con la necesidad de generar ingresos adicionales en contextos de desempleo o subempleo, así como con la búsqueda de alternativas frente a la falta de oportunidades laborales en el mercado formal. Además, el espíritu emprendedor y la tradición empresarial en ciertas comunidades han contribuido al surgimiento y la consolidación de estos microemprendimientos, especialmente en sectores como la artesanía, la agricultura familiar, el comercio informal y los servicios locales.

De acuerdo a lo expuesto por Carvajal, et. al. (2006), se puede determinar que en Ecuador el 52% de las microempresas surgieron hace 25 años aproximadamente (desde 1999). Una de las principales hipótesis que se plantea es que a partir del llamado “Feriado bancario” muchos de los trabajadores que perdieron sus empleos optaron por iniciar sus propios emprendimientos, en base a la necesidad de encontrar el sustento con el cual mantener sus hogares. Es importante conocer que existe mucha rotación en cuanto al ámbito de las microempresas, puesto que, muchas de las microempresas inician sus funciones, pero al poco tiempo, por lo general un par de años, los mismos cesan sus actividades, algunos de ellos deciden solo apuntar hacia nuevos objetivos, cambiando así las operaciones.

En concordancia con lo expuesto por Ferruzola-Gómez et. Al. (2015), en su investigación, las microempresas con el paso del tiempo han demostrado una evolución, lo que hace cada vez más complejo su desarrollo y a la vez más eficiente el resultado que se le ofrece a los consumidores.

En la actualidad, las microempresas se han convertido en una fuerza estructural clave del Ecuador debido a su contribución al desarrollo económico del país. Este tipo de empresas participa en la producción de diversos bienes y servicios para el consumo interno, satisfaciendo la demanda existente y fortaleciendo la creación de empleo.

Es importante recalcar que las microempresas del sector comercial existentes dentro de la ciudad de Machala ascienden a 11.128 de acuerdo a las cifras presentadas por el INEC (2022) en su “*Visualizador del Registro Estadístico de Empresas*”, estas microempresas son pioneras en el desarrollo económico e incluso social, las que funcionan como base para el progreso de la ciudad. Las microempresas comerciales funcionalmente activas dentro de Machala y las demás ciudades del país aportan ingresos tanto a la misma ciudad como a los emprendedores que se embargan en la generación de estos nuevos proyectos con la finalidad de ofrecer un servicio o producto a la ciudadanía.

### **2.3 Base teórica de la investigación**

Para enriquecer el marco conceptual, se describirán las variables que están vinculadas al objeto de estudio. En este análisis de caso, consideramos los microcréditos como variable dependiente y las microempresas del sector comercial como independiente, observando

cómo los microcréditos están condicionados por las circunstancias de las microempresas del sector comercial, es decir, habrá mejores condiciones crediticias para las que tengan mejores características financieras, pero las menos favorables tendrán dificultades para acceder a ellos.

### *2.3.1 Variable independiente – Microcréditos*

En los últimos años, las familias de bajos estratos a nivel municipal y nacional han enfrentado dificultades con la rentabilidad de sus actividades comerciales. Sin embargo, la situación económica de estos negocios puede mejorar a través de microcréditos, que ayudan a cubrir costos y gastos (Palma Cardoso et al., 2020).

Los microcréditos crean oportunidades de desarrollo para trabajadores independientes y pequeñas empresas, proporcionando sostenibilidad financiera para su crecimiento y autosuficiencia. Se cree que una mayor disponibilidad de estos servicios podría reducir la pobreza al apoyar a estos negocios (Maldonado et al., 2019).

En Ecuador, los microcréditos ganaron popularidad a partir de 1986, cuando el país comenzó a interesarse en implementar medidas para promover el desarrollo y crecimiento del sector agrícola. Esa iniciativa fue impulsada por instituciones financieras como la Previsora y el Banco Nacional de Fomento dando lugar a la creación de la Corporación Financiera Nacional (CFN) enfocada en otorgar créditos productivos. La meta era respaldar a los sectores más vulnerables. Sin embargo, en 1988 debido a una gestión deficiente y a la concesión de créditos sin garantías adecuadas, algunas instituciones experimentaron problemas de liquidez, desencadenando una crisis financiera afectando la credibilidad de los bancos. La estabilización de esta crisis empezó en el año 2001 con la adopción del dólar como moneda oficial del Ecuador (Carvajal y Espinoza, 2020).

#### *2.3.1.1 Microcrédito*

Según el autor Maza, (2022) los microcréditos son préstamos de montos reducidos dirigidos a personas de bajos ingresos o a pequeños negocios que carecen de acceso a los servicios financieros convencionales.

Los microcréditos se utilizan para apoyar actividades que generan ingresos, y se han vuelto una herramienta crucial para fomentar el progreso económico y la inclusión financiera en los países en desarrollo.

### 2.3.1.2 Función del microcrédito

Según los autores, Morena et. al (2022) la función primordial de los microcréditos es combatir la pobreza dando pequeños préstamos a individuos que no tienen acceso a financiamiento comercial. Estas personas tienen la intención de utilizar estos recursos para establecer mecanismos económicos, crear microempresa o emprender pequeños negocios. El propósito es mejorar su calidad de vida y obtener acceso a servicios como educación y atención médica, entre otros beneficios sociales.

### 2.3.1.3 Microcréditos en las diferentes Instituciones financieras ecuatorianas

A continuación, se analizarán algunas instituciones financieras a nivel nacional que están enfocados en activar la economía nacional fortaleciendo el sector microempresarial, entre estos tenemos:

**Cuadro 1. Características de los microcréditos de las diferentes Instituciones Financieras**

INSTITUCIONES FINANCIERAS	DETALLE	CARACTERÍSTICAS
<i>Banco de Guayaquil</i>	Es una opción de financiamiento para Microempresarios que se ajusta a las necesidades de sus negocios, con cuotas diseñadas para ser convenientes para ellos.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Montos de \$1.000 hasta \$40.000</li> <li>• Financiamiento en pocos días</li> <li>• Diseñado para microempresarios</li> </ul>

<p align="center"><b>Juventud Ecuatoriana Progresista (JEP)</b></p>	<p>Con el MicroJEP, podrá financiar actividades productivas, comerciales o de servicios, donde la principal fuente de pago proviene de las ventas del producto o de los ingresos generados por esas actividades.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• No hay monto mínimo requerido para solicitar</li> <li>• Se entrega de manera oportuna</li> <li>• Tasa de interés anual del 20%</li> </ul>
<p align="center"><b>BanEcuador</b></p>	<p>Dirigido a personas naturales o jurídicas con ventas anuales iguales o menores a \$100.000.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Monto mínimo de \$500</li> <li>• Plazo de pago hasta 10 años para activos fijos y 3 años para capital de trabajo.</li> <li>• Opciones de pago: mensual, bimestral, trimestral, semestral, anual o al vencimiento.</li> <li>• Garantía: persona o prendaria</li> <li>• Tasa de interés de acuerdo con el tarifario vigente del banco.</li> </ul>

Fuente: Adaptado del portal web de las Instituciones Financieras, 2024.

#### 2.3.1.4 Subsegmentos del microcrédito

### **Cuadro 2. Características de los subsegmentos de los microcréditos**

<i>Microcrédito minorista</i>	Operaciones de crédito otorgadas a solicitantes cuyo saldo pendiente en microcréditos con la entidad financiera sea igual o menor a \$1,000, incluyendo el monto de la nueva solicitud.
<i>Microcrédito de Acumulación Simple</i>	Créditos concedidos a solicitantes cuyo saldo pendiente en microcréditos con la entidad financiera sea igual o inferior a \$1,000, considerando también el monto de la nueva solicitud.
<i>Microcrédito de Acumulación Ampliada</i>	Créditos concedidos a personas que tienen una deuda pendiente en microcréditos con la entidad financiera nacional que supera los \$10,000, incluyendo el monto de la nueva solicitud.

Fuente: Adaptado de la codificación de resoluciones monetarias, financieras, de valores y seguros.

### 2.3.2 Variable dependiente – Factores que dificultan el acceso a los microcréditos

Según los autores (Palacio y Pinzón, 2019) algunos de los factores que dificultan el acceso al microcrédito incluyen:

- **Altas Tasas de Interés:** Son un factor diferenciador del microcrédito en comparación con el sector financiero tradicional. Estas altas tasas se deben al perfil de los clientes objetivo, que representan un nivel de riesgo mayor que en los créditos de consumo.
- **Falta de Información:** La falta de información relevante sobre las condiciones y características de los deudores puede estar íntimamente ligada con el nivel de morosidad en el que pueden incurrir los deudores.

- **Volatilidad de la Morosidad:** En el caso de las microfinancieras también se refuerza por la ausencia de garantías colaterales o reales, lo que puede hacer que sea más costoso hacer efectiva la garantía y adelantar la recuperación judicial del crédito.
- **Tener los recursos suficientes para el pago del microcrédito:** La persona o entidad que solicita el microcrédito debe disponer de ingresos o activos suficientes para cubrir las cuotas del préstamo. Esto implica tener una fuente de ingresos estable o bienes que puedan ser convertidos en efectivo si es necesario, garantizando así la capacidad de cumplir con los pagos sin comprometer otras necesidades financieras.
- **Soportar y demostrar la facilidad de pago:** La capacidad del solicitante para mostrar evidencia de que puede pagar el microcrédito sin dificultades. Esto podría incluir presentar documentos como recibos de sueldo, estados de cuenta bancarios, o cualquier otro comprobante de ingresos y gastos que demuestre que los pagos del crédito no supondrán una carga financiera excesiva.
- **Tener capacidad de pago:** Es la aptitud del solicitante para hacer frente a las obligaciones financieras del microcrédito, evaluada generalmente a través de un análisis financiero.
- **No estar reportado en las centrales de riesgo:** Implica que el solicitante no debe tener un historial negativo en las agencias de crédito o centrales de riesgo.
- **Mantener una buena vida crediticia:** Tener un historial crediticio positivo, lo cual implica haber cumplido consistentemente con las obligaciones de pago de créditos anteriores. Una buena vida crediticia se construye pagando a tiempo, no acumulando deudas excesivas y utilizando el crédito de manera responsable.



## CAPÍTULO III

### 3. PROCESO METODOLÓGICO

#### 3.1 Estructura de la investigación

La estructura de investigación es un marco organizativo que guía el proceso de investigación, generalmente compuesto por una introducción donde se plantea el tema, el problema y los objetivos, seguida de una revisión de literatura que contextualiza el estudio en trabajos previos, luego la metodología que describe cómo se llevará a cabo la investigación, seguida por los resultados y su discusión, y finalmente las conclusiones que resumen los hallazgos y sugieren futuras líneas de investigación, todo respaldado por referencias bibliográficas.

Flick (2018) menciona que la estructura de investigación puede ser considerada como un marco metodológico debido a que sirve como guía para el proceso de investigación, pudiendo con ello, asegurar que los métodos y técnicas que se apliquen sean idóneos y que cumplan el propósito del estudio hasta el final, originándose finalmente la presentación de los datos.

##### *3.1.1 Investigación cuantitativa*

La investigación cuantitativa se define de diferentes maneras por varios autores. Por ejemplo, Hernández et al., (2014), la describen como en el proceso encargado de hacer posible que la recolección de datos numéricos pueda iniciarse. En tanto, Creswell y Plano (2011), la conceptualizan como "una investigación en la que se recolectan datos en forma de números y se emplean métodos estadísticos y analíticos para establecer patrones de comportamiento y testar teorías" (p.16). Estas definiciones resaltan el énfasis en la cuantificación de datos y el uso de métodos estadísticos característicos de la investigación cuantitativa.

##### *3.1.2 Paradigma positivista*

Este paradigma es también conocido como naturalista. Se caracteriza principalmente porque es a través de predicciones basadas en conocimiento donde nace el interés del

investigador por verificarlas, o sea, el paradigma positivista se centra en realizar una lluvia de hipótesis de algo que cree que ocurrirá y posteriormente analizar y comprobar si ocurre.

En palabras de Comte (1856), el paradigma positivista se considera una doctrina a través de la que se transmite la enseñanza de que el conocimiento existe solo a partir de hechos observados y es precisamente de la observación y experimentación posterior de los mismos, una manera válida para entender las situaciones suscitadas en el mundo.

### *3.1.3 Método deductivo*

El método deductivo hace referencia al tipo de argumento que se genera. al crear una hipótesis de manera general. La conducción de esta, hacia una conclusión más específica que pueda comprobarse, es regularmente el proceso mediante el cual funciona este método. La conclusión específica, obtenida mediante el proceso realizado por el método deductivo. Permitirá al investigador. Comprobar o refutar algunas de las hipótesis establecidas inicialmente.

Para Popper (2002), la educación era el núcleo del método científico, ya que veía un avance en el conocimiento científico, que dependía de la capacidad de los humanos para formular las hipótesis y someterlas a pruebas que puedan comprobarlas o refutarlas. Podemos observar que Popper destaca la importancia del método deductivo en la investigación. Pero, sobre todo, podemos darnos cuenta de que enfatiza en que estas hipótesis no solo pueden ser comprobadas, sino que también pueden refutarse. Y eso aporta significativamente el avance científico de los tiempos.

### *3.1.4 Diseño descriptivo*

El diseño descriptivo suele ser el método utilizado para recoger información con la finalidad de demostrar a través de la descripción, situaciones reales como suceden. Es decir, que mediante la investigación y observación de algún aspecto determinado se puede precisar este. Por lo general, se describen todos los aspectos del sujeto a estudiar, de modo que resulte más sencillo su análisis.

Conforme a Carratalá (2014), el proceso de describir es representar un aspecto de algo o alguien a través del lenguaje. Además, menciona que una de las mejores técnicas para

efectuar una descripción, es la observación del objeto a describirse para posterior seleccionar las mejores características de este. Luego debe determinarse el tipo de narración que se utilizará para describir el objeto, y finalmente, debe realizarse una reflexión detallada que permita al lector conocer las cualidades del objeto observado e investigado.

**Cuadro 3. Metodología de investigación**

<b>Enfoque</b>	Cuantitativo
<b>Paradigma</b>	Positivista
<b>Método</b>	Deductivo
<b>Tipo de Investigación</b>	Analítica descriptiva
<b>Diseño</b>	Descriptiva
<b>Técnicas</b>	Encuesta Instrumento: Cédula de cuestionario (Escala Likert)
<b>Unidad de Estudio</b>	- <b>Población</b> Microempresas del sector comercial de la ciudad de Machala.  - <b>Muestra</b> 370 microempresas del sector comercial de Machala.

### 3.1.5 Recolección de información

#### 3.1.5.1 Técnica: Encuesta

Globalmente, se conoce como encuesta al conjunto de preguntas realizadas a un grupo de personas o un sector específico con la finalidad de recabar la información necesaria a ser analizada para cumplir a cabalidad una investigación en curso. Es así como, podemos tomar como referencia a Grasso (2006), quien en su trabajo titulado *Encuestas: elementos para su diseño y análisis*, menciona que estas son un método de investigación importante debido a que posee grandes contribuciones en cuanto al desarrollo del conocimiento general. El autor menciona también, que las encuestas son procedimientos a través de los cuales se explorarán diferentes preguntas que permitirán conocer de manera objetiva la opinión pública.

Se puede establecer entonces, que la encuesta es una herramienta que permite la obtención de datos de una manera más práctica y sistemática en comparación a otros métodos también utilizados.

Por su lado, Alvira (2011), en su trabajo titulado *La encuesta: una perspectiva general metodológica*, hace referencia a que la encuesta posee dos características que son básicas pero fundamentales, lo que la diferencia de distintos métodos. Estas características son la recolección de información de manera proporcionada y verbal o por escrito de una o varias personas que actúan como informantes y la utilización de muestras de una población total considerada objeto de estudio.

#### *3.1.5.2 Instrumento: Cédula de cuestionario*

Es conocido como cédula de cuestionario al diseño de una serie de preguntas en el que se incluye redacción y orden, los cuales desempeñan un papel crucial para garantizar que los encuestados puedan comprender de manera clara y concisa las preguntas que se le proporcionan, a fin de que los mismos emitan respuestas precisas y el proceso de realización de encuestas sea óptimo e ideal para ambas partes, según Flower (2014).

Se puede mencionar también a Dillman et al. (2014), quienes establecen que la cédula de cuestionario es un diseño eficaz que implica adaptar las preguntas dependiendo de la población a la que sean destinadas las mismas, garantizando así la claridad y la sencillez en el proceso, que a su vez permitirá mejorar o alcanzar los mayores índices de respuesta y la calidad de los datos encuestados.

#### *3.1.6 Unidad de estudio*

##### *3.1.6.1 Población*

En palabras de Vizcaíno et al., (2023), se puede entender que el término población tiene referencia al conjunto total de individuos o elementos con similares características que sirven de objeto de estudio a los investigadores y mismos que deben ser correctamente delimitados y comprendidos.

La población, dentro de una investigación debe ser comprendida como el conjunto total claramente definido, que servirá para ser adecuadamente investigada. Barba (2019),

adiciona a esta afirmación que, la población no solo debe conocerse como el conjunto total de individuos, sino que también representa una estructura que cuenta con características propias y que es deber del investigador identificarlas y describirlas de manera adecuada.

### 3.1.6.2 Cálculo del tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra es un procedimiento a través del cual los investigadores podrán conocer cuántos individuos necesitan para realizar o llevar a cabo su trabajo de investigación. La cantidad de muestra obtenida dentro de un estudio tendrá como característica ser representativa a la población de interés que se está investigando.

Además, esta debe ser seleccionada de manera probabilística. través del cálculo del tamaño de la muestra se determinará el grado de confianza deseado que el investigador podrá tener dentro de su estudio.

El cálculo para obtener el tamaño de la muestra dentro de una investigación es una simple función matemática a través de la cual se puede obtener la relación existente entre las variables estudiada, la cantidad de individuos que formarán parte de la investigación y el poder estadístico otorgado originalmente por la fórmula.

Para el estudio de este caso en específico, se aplicará la siguiente fórmula del tamaño de la muestra finita, mencionada por Aguilar (2005):

$$n = \frac{N \times z^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + z^2 \times p \times q}$$

*Donde:*

**n:** Tamaño de la muestra.

**N:** Tamaño de la población.

**z:** Nivel de confianza / Valor crítico

**p:** Proporción aproximada del fenómeno en estudio en la población de referencia.

**q:** Proporción de la población de referencia que no representa el fenómeno de estudio.

*La suma de  $p$  y  $q$  siempre deberá dar como resultado 1.*

**d:** Nivel de precisión absoluta. Referido a la amplitud del intervalo de confianza deseado.

**Tabla 1. Valores a introducir en la fórmula del tamaño de la muestra**

<b>% Error (d)</b>	<b>Nivel de confianza</b>	<b>Valor de Z</b>
1%	99%	2.58
5%	95%	1.96
10%	90%	1.645

En este caso en específico el tamaño de la población corresponde a 10.335, el nivel de confianza asignado a este caso será 1,96 desprendido de un nivel crítico considerado en 95%.

Para las variables  $p$  y  $q$  se asignaron los valores 0,5 originando probabilidad a favor y en contra de manera equitativa. El porcentaje de error asignado representa 5% arrojando como resultado final un tamaño de la muestra de 370.

## CAPÍTULO IV

### 4. RESULTADO DE LA INVESTIGACIÓN

#### 4.1 Descripción y argumentación teórica del resultado

En el presente estudio se analizaron las dificultades que enfrentan las microempresas del sector comercial de la ciudad de Machala para acceder a microcréditos. A través de la realización de encuestas destinadas a microempresarios, se logró identificar varios obstáculos clave.

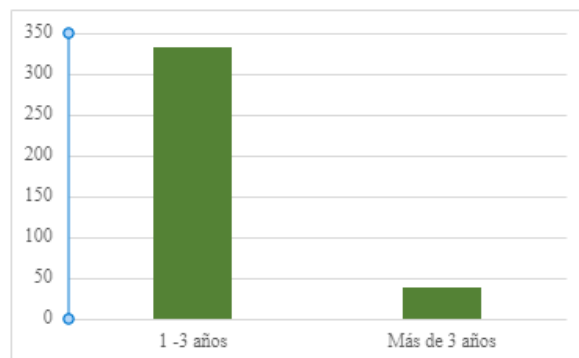
Los microcréditos son una herramienta financiera vital para las microempresas del sector comercial, pues a partir es a partir de ahí se permite que los pequeños negocios puedan obtener el capital necesario para su crecimiento y desarrollo. Sin embargo, en muchos casos las microempresas enfrentan diversas dificultades que limitan su capacidad para acceder a esos puestos. Estas limitaciones o dificultades se intentan materializar mediante la realización de esta investigación.

##### 4.1.1 Variable socioeconómica

**Tabla 2. Tiempo estimado de funcionamiento de una microempresa en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
1 -3 años	332	89,73%
Más de 3 años	38	10,27%

**Figura 2. Tiempo estimado de funcionamiento de una microempresa en la ciudad de Machala**



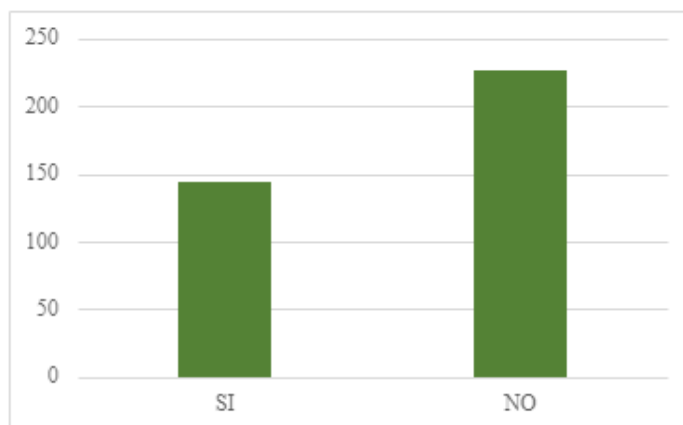
*Nota.* En el gráfico puede observarse el tiempo de funcionamiento que poseen las microempresas dentro de la ciudad de Machala.

El tiempo de funcionamiento de las microempresas en Machala muestra que una mayoría significativa, el 89.73%, ha operado entre 1 a 3 años, mientras que solo el 10.27% ha superado los tres años. Este resultado indica que las microempresas en Machala tienden a ser relativamente jóvenes, lo cual puede reflejar la alta tasa de emprendimiento y, posiblemente, las dificultades para la sostenibilidad a largo plazo.

**Tabla 3. Generación de solicitud de microcrédito en instituciones financieras destinado a negocio**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	144	38,92%
No	226	61,08%

**Figura 3. Generación de solicitud de microcrédito en instituciones financieras destinado a negocio**



*Nota.* En este gráfico se puede observar la solicitud, en por lo menos una ocasión, de un microcrédito destinado a financiar un negocio en por lo menos una ocasión.

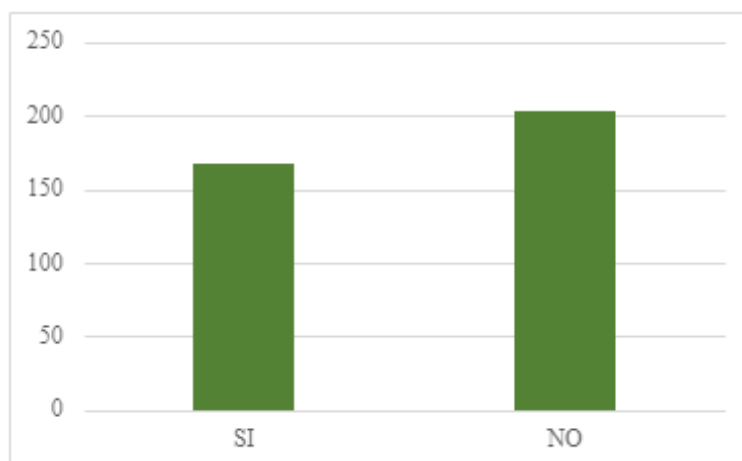
El 38.92% de los microempresarios machaleños ha solicitado un microcrédito en alguna ocasión, mientras que el 61.08% no lo ha hecho. Esto sugiere que una parte significativa de los empresarios no busca financiamiento formal, lo que puede deberse a barreras percibidas o a la preferencia por otras fuentes de financiamiento.

**Tabla 4. Obtención de microcrédito destinado a negocio en al menos una ocasión**



Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	167	45,14%
No	203	54,86%

**Figura 4. Obtención de microcrédito destinado a negocio en al menos una ocasión**



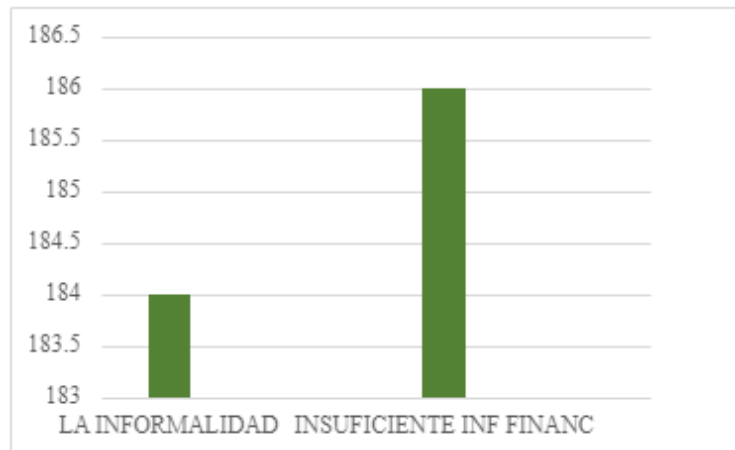
*Nota.* El gráfico denota la obtención de un microcrédito destinado a incrementar negocios por parte de los microempresarios en la ciudad de Machala.

Del total de encuestados, el 45.14% ha obtenido un microcrédito al menos una vez, comparado con el 54.86% que no lo ha conseguido. Esta cifra revela que, aunque un número considerable de empresarios pertenecientes a esta ciudad, solicita financiamiento, no todos logran acceder a él, indicando posibles obstáculos en el proceso de obtención.

**Tabla 5. Principales obstáculos al acceder a microcréditos en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
La informalidad	184	49,73%
Insuficiente información financiera	186	32,43%

**Figura 5. Principales obstáculos al acceder a microcréditos en la ciudad de Machala**



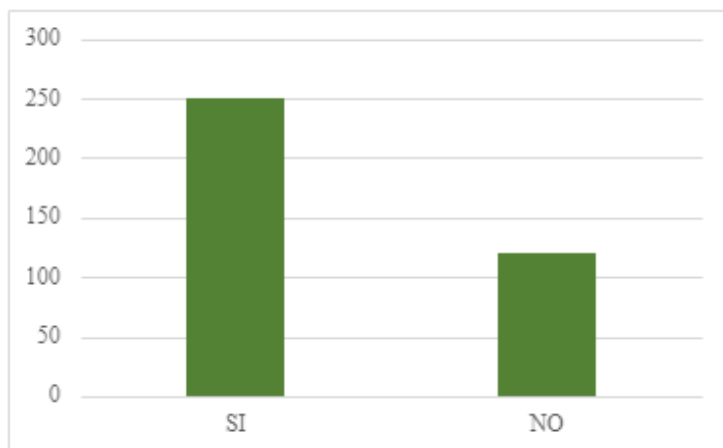
*Nota.* En la gráfica se intenta identificar el principal obstáculo que poseen las microempresas para acceder a microcréditos en la ciudad de Machala.

Los principales obstáculos identificados son la informalidad (49.73%) y la insuficiente información financiera (32.43%). La alta tasa de informalidad entre las microempresas dificulta su acceso a financiamiento formal, y la falta de información financiera adecuada impide que estas puedan cumplir con los criterios de las instituciones financieras.

**Tabla 6. Consideración de fuentes de financiamiento alternativas para el acceso a financiamiento**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	250	67,57%
No	120	32,43%

**Figura 6. Consideración de fuentes de financiamiento alternativas para el acceso a financiamiento**



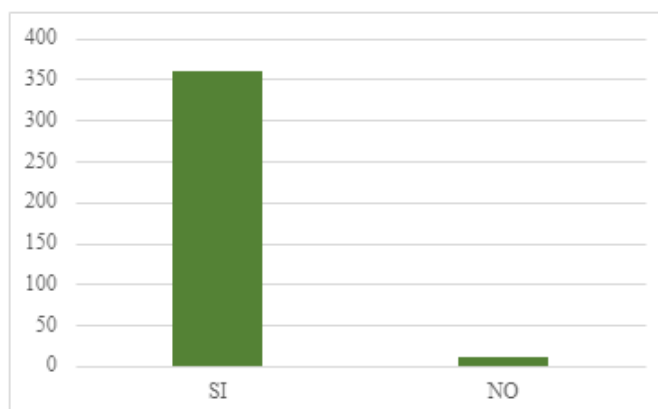
*Nota.* En el gráfico se identifican las fuentes de financiamiento alternas que consideran los microempresarios de la ciudad de Machala para acceder a microcréditos.

Un 67.57% de los microempresarios encuestados considera alternativas de financiamiento, mientras que el 32.43% no lo hace. Este resultado muestra que una mayoría significativa está abierta a explorar opciones distintas a las tradicionales, lo que puede incluir prestamistas informales, familiares, amigos, o plataformas de financiamiento colectivo.

**Tabla 7. Consideración de tasas de interés altas al solicitar un microcrédito en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	359	97,03%
No	11	2,97%

**Figura 7. Consideración de tasas de interés altas al solicitar un microcrédito en la ciudad de Machala**



*Nota.* La gráfica representa la percepción de los microempresarios de la ciudad de Machala frente a las tasas de interés presentadas por las instituciones financieras al momento de solicitar un microcrédito.

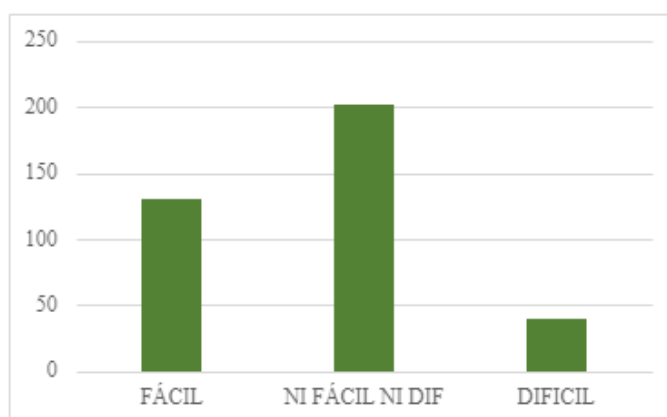
La gran mayoría de microempresarios machaleños, el 97.03%, considera que las tasas de interés son altas, mientras que solo el 2.97% no lo ve así. Esto indica que las altas tasas

de interés son una barrera importante para acceder a microcréditos, posiblemente desalentando a muchos empresarios de solicitar financiamiento formal.

**Tabla 8. Accesibilidad a la información sobre el acceso a microcréditos en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Fácil	130	35,14%
Ni fácil ni difícil	201	54,32%
Difícil	39	10,54%

**Figura 8. Accesibilidad a la información sobre el acceso a microcréditos en la ciudad de Machala**



*Nota.* En la gráfica se representa el nivel de accesibilidad percibido por los microempresarios de la ciudad de Machala sobre la información bancaria acerca de microcréditos.

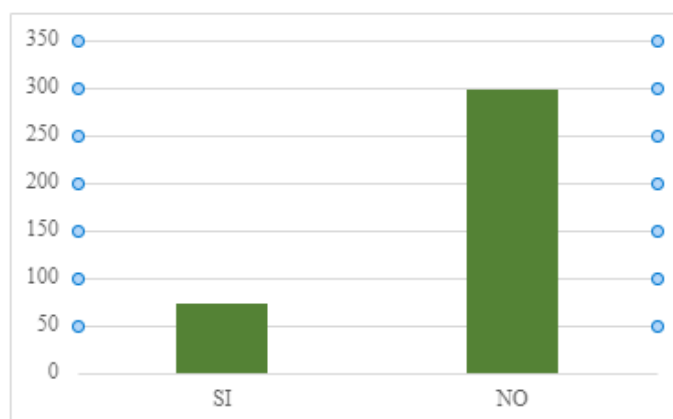
El 35.14% de los microempresarios, encuentra la información accesible, mientras que el 54.32% de estos la encuentra ni fácil ni difícil, y el 10.54% la encuentra difícil. La percepción de accesibilidad moderada indica que hay espacio para mejorar la difusión y la claridad de la información relacionada con los microcréditos.

**Tabla 9. Participación en capacitaciones sobre cómo acceder a microcréditos en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	72	19,46%

No	298	80,54%
----	-----	--------

**Figura 9. Participación en capacitaciones sobre cómo acceder a microcréditos en la ciudad de Machala**



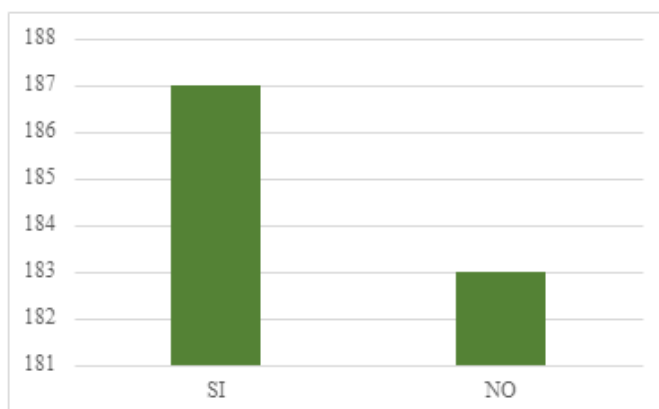
*Nota.* En la gráfica aparecen las opiniones de los microempresarios de la ciudad de Machala sobre la participación que han tenido en capacitaciones relacionadas con el acceso a los microcréditos.

Un 19.46% de los microempresarios de la ciudad de Machala ha participado en capacitaciones, frente al 80.54% que no lo ha hecho. La baja participación en capacitaciones sugiere que hay una falta de programas de formación o que los empresarios no están suficientemente informados o interesados en participar en ellos generando a su vez una desventaja en el proceso de accesibilidad a microcréditos.

**Tabla 10. Consideración del desarrollo de un proceso transparente al momento de solicitar microcréditos en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	187	50,54%
No	183	49,46%

**Figura 10. Consideración del desarrollo de un proceso transparente al momento de solicitar microcréditos en la ciudad de Machala**



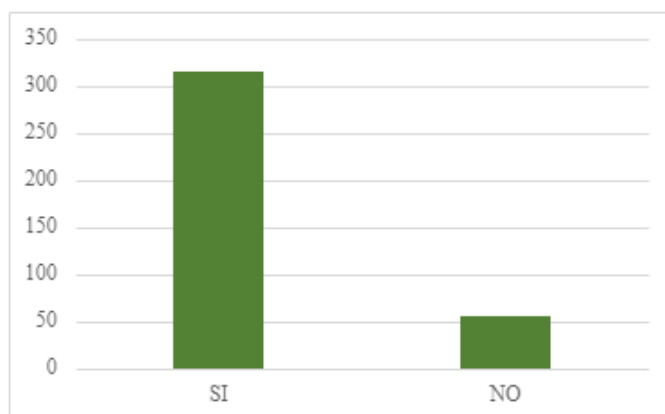
*Nota.* Esta gráfica representa si el proceso de solicitud de microcréditos en instituciones financieras de la ciudad de Machala es considerado transparente por parte de los microempresarios.

La percepción de transparencia está dividida casi a la mitad, con un 50.54% considerándolo transparente y un 49.46% no. Esta división indica que existe cierto grado de desconfianza en los procesos de las instituciones financieras, lo que puede ser un obstáculo para la solicitud de microcréditos, puesto que el procedimiento no termina siendo completamente fiable.

**Tabla 11. Influencia del tamaño del negocio sobre la capacidad para acceder a microcréditos dentro de la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	315	85,62%
No	55	18,38%

**Figura 11. Influencia del tamaño del negocio sobre la capacidad para acceder a microcréditos dentro de la ciudad de Machala**



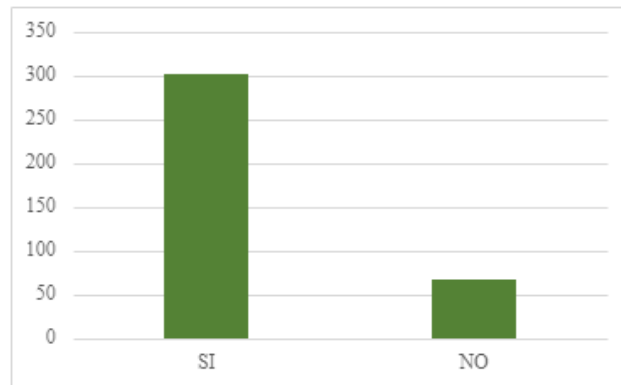
*Nota.* En la gráfica se expresa la consideración de los microempresarios en cuanto a si el tamaño de sus negocios afecta directamente a la capacidad que tienen para acceder a microcréditos en la ciudad de Machala.

El 85.62% de microempresarios de la ciudad de Machala considera que el tamaño del negocio influye en la capacidad de acceder a microcréditos, mientras que el 18.38% no. Este alto porcentaje sugiere que las microempresas más pequeñas sienten que tienen menos posibilidades de acceder a financiamiento, lo cual puede deberse a requisitos más estrictos o a una percepción de mayor riesgo por parte de las instituciones financieras.

**Tabla 12. Existencia de experiencias previas al solicitar préstamos en a terceros en lugar de instituciones financieras**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	302	81,62%
No	68	18,38%

**Figura 12. Existencia de experiencias previas al solicitar préstamos en a terceros en lugar de instituciones financieras**



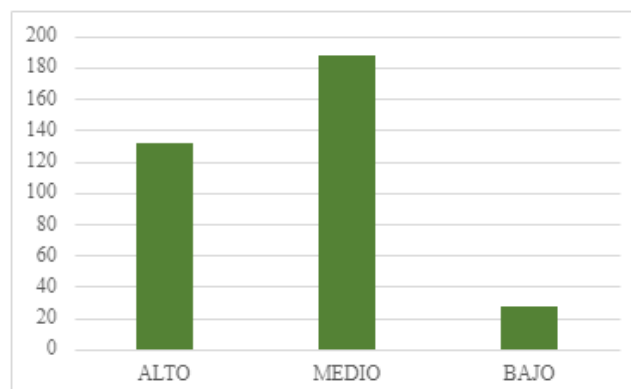
*Nota.* En esta tabla se demuestra si los microempresarios de la ciudad de Machala han presentado alguna experiencia previa con la obtención de préstamos a terceros en lugar de realizarse con entidades bancarias autorizadas.

El 81.62% ha tenido experiencias previas con préstamos a terceros, comparado con el 18.38% que no. Este alto porcentaje indica una tendencia a recurrir a prestamistas no formales, posiblemente debido a la facilidad y rapidez del proceso, aunque puede implicar mayores riesgos y costos.

**Tabla 13. Nivel de confianza en instituciones financieras que ofrecen microcréditos en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Alto	132	35,68%
Medio	188	50,81%
Bajo	27	7,30%

**Figura 13. Nivel de confianza en instituciones financieras que ofrecen microcréditos en la ciudad de Machala**





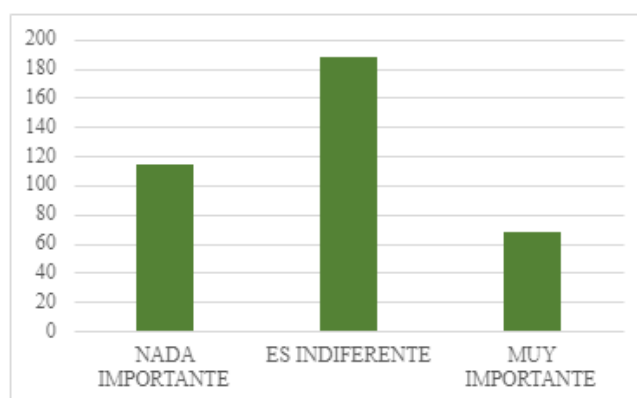
*Nota.* La gráfica representa el nivel de confianza que poseen los microempresarios de la ciudad de Machala, en las instituciones financieras que ofrecen microcréditos que pueden favorecer a sus negocios.

El 35.68% tiene un alto nivel de confianza en las instituciones financieras, el 50.81% tiene un nivel medio y el 7.30% un nivel bajo. La confianza moderada sugiere que, aunque hay una cierta fe en las instituciones financieras, existe también una considerable cantidad de escepticismo que podría afectar la disposición a solicitar microcréditos.

**Tabla 14. Nivel de importancia considerada por los microempresarios en el acceso a microcréditos destinados a negocio**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Nada importante	114	30,81%
Es importante	188	50,81%
Muy importante	68	18,38%

**Figura 14. Nivel de importancia considerada por los microempresarios en el acceso a microcréditos destinados a negocio**



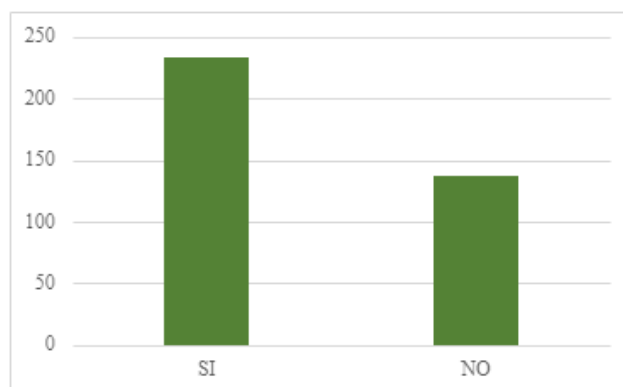
*Nota.* La gráfica representa el nivel de importancia en el acceso de un microcrédito que consideran los microempresarios de la ciudad de Machala, favorecería al crecimiento en su negocio.

El 50.81% considera que el acceso a microcréditos es importante, el 30.81% lo ve como nada importante y el 18.38% lo considera muy importante. La percepción de importancia mayoritaria destaca la relevancia del acceso a financiamiento para el desarrollo de las microempresas, aunque una parte significativa no lo ve así.

**Tabla 15. Existencia de suficientes opciones de microcréditos dentro de la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	233	62,97%
No	137	37,03%

**Figura 15. Existencia de suficientes opciones de microcréditos dentro de la ciudad de Machala**



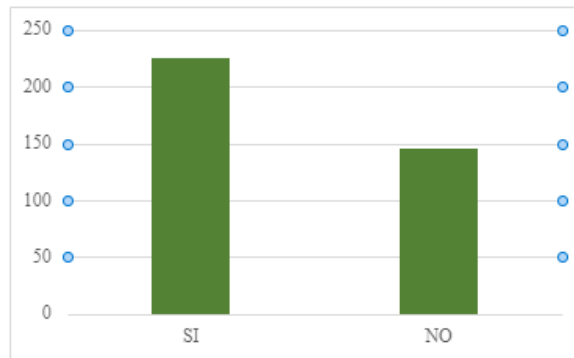
*Nota.* En la gráfica se demuestra la percepción de los microempresarios de la ciudad de Machala, frente a la existencia de suficientes opciones de microcrédito.

El 62.97% cree que existen suficientes opciones, mientras que el 37.03% no lo considera así. Este resultado muestra que, aunque hay una percepción positiva sobre la disponibilidad de microcréditos, aún hay una porción significativa que siente que las opciones son insuficientes.

**Tabla 16. Existencia de experiencias negativas al solicitar microcréditos en instituciones financieras en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	225	60,81%
No	145	39,19%

**Figura 16. Existencia de experiencias negativas al solicitar microcréditos en instituciones financieras en la ciudad de Machala**



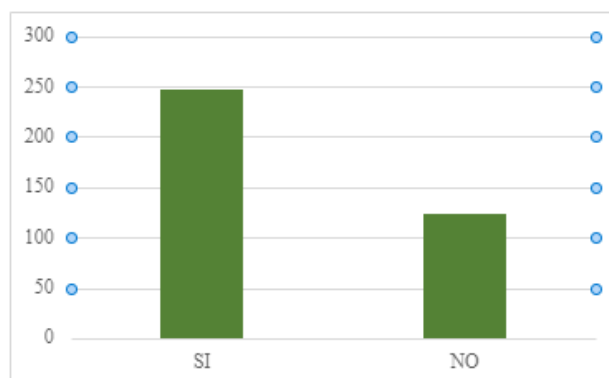
*Nota.* En la gráfica se muestra si los microempresarios de la ciudad de Machala han atravesado alguna mala experiencia al momento de solicitar un microcrédito en instituciones financieras.

El 60.81% ha tenido experiencias negativas al solicitar microcréditos, frente al 39.19% que no. Las experiencias negativas prevalentes pueden desincentivar a otros microempresarios a buscar financiamiento formal, resaltando la necesidad de mejorar los procesos y la atención al cliente en las instituciones financieras.

**Tabla 17. Consideración sobre incrementar la participación del Gobierno en la facilitación para el acceso a microcréditos en la ciudad de Machala**

Opción	Respuesta	Porcentaje
Si	247	66,76%
No	123	33,24%

**Figura 17. Consideración sobre incrementar la participación del Gobierno en la facilitación para el acceso a microcréditos en la ciudad de Machala**



*Nota.* La gráfica denota la percepción de los microempresarios de la ciudad de Machala frente a si el Gobierno debería desempeñar un papel más activo al momento de facilitar el acceso a las microempresas a los microcréditos.

El 66.76% considera que el gobierno debería incrementar su participación, mientras que el 33.24% no lo cree necesario. La mayoría de los microempresarios ve la intervención gubernamental como una medida positiva para facilitar el acceso a financiamiento, sugiriendo un papel más activo del gobierno en el apoyo a las microempresas.

#### *4.1.2 Conclusiones*

El análisis de los resultados de las encuestas realizadas a los microempresarios del sector comercial de la ciudad de Machala revela varios factores que dificultan el acceso a los microcréditos, impactando negativamente en el crecimiento y sostenibilidad de estas pequeñas empresas.

Las políticas crediticias actuales aplicadas por las entidades financieras presentan obstáculos significativos para las microempresas. Requisitos como un historial crediticio extenso, el pago de porcentajes de intereses elevados o la solicitud rigurosa de información financiera impuestos por las instituciones bancarias, limitan la capacidad de estas empresas para acceder a financiamiento. Esto es muy problemático para los negocios que inician y no tienen un historial financiero sólido, lo que desencadena en que el tiempo de funcionamiento de estos microcréditos no sea extenso, al contrario, es corto.

Un alto porcentaje de los microempresarios de la ciudad de Machala carece del conocimiento necesario sobre el mercado crediticio y las opciones de microcréditos disponibles. Esta falta de información contribuye a la baja tasa de solicitudes exitosas, ya que los microempresarios no están bien preparados para cumplir con los requisitos que solicitan las instituciones financieras.

Muchas microempresas no presentan la información financiera adecuada al momento de solicitar microcréditos. La ausencia de registros financieros precisos y organizados disminuye las probabilidades de aprobación de los créditos, lo que limita las oportunidades de crecimiento y expansión. Al enfrentarse a esta situación los microempresarios optan, en su mayoría, a acceder a préstamos otorgados por terceros y

que en muchos de los casos presenta un mayor riesgo y porcentaje de interés más altos por dicho préstamo.

#### *4.1.3 Recomendaciones*

Las entidades financieras deberían considerar la revisión de sus políticas crediticias para adaptarlas a las realidades de las microempresas. Reducción de los requisitos de garantías y la implementación de programas de financiamiento basados en la viabilidad del negocio y no únicamente en el historial crediticio podrían facilitar el acceso al crédito.

Es fundamental desarrollar programas de capacitación y educación financiera dirigidos a los microempresarios. Estos programas deben enfocarse en mejorar el conocimiento sobre el mercado crediticio, la gestión financiera y la preparación de la documentación requerida para la solicitud de microcréditos.

Se debe considerar la implementación de servicios de asistencia técnica que ayuden a las microempresas a organizar y presentar su información financiera de manera adecuada. Esto incluye la contabilidad básica, la elaboración de estados financieros y la planificación financiera, lo cual incrementará las posibilidades de aprobación de sus solicitudes de crédito.

Es fundamental promover alianzas estratégicas entre el sector público, las entidades financieras y las organizaciones no gubernamentales para crear programas de apoyo y financiamiento que beneficien a las microempresas.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar, S. (2005). Fórmulas para el cálculo de la muestra en investigaciones de salud. Salud en Tabasco. *SALUD EN TABASCO*, 11(1-2), 333-338.  
<https://biblat.unam.mx/hevila/SaludenTabasco/2005/vol11/no1-2/5.pdf>
- Alvira, F. (2011). *La encuesta: Una perspectiva general metodológica*. Centro de Investigaciones Sociológicas. <https://0e10whuqz-y-https-elibro-net.itmsp.museknowledge.com/es/ereader/utmachala/52043?page=7>
- Arias, J., & Carrillo, K. (2016). *Análisis de las fuentes de financiamiento para los microcréditos de las Instituciones*. Repositorio Institucional Universidad de Guayaquil [Tesis presentada como requisito para optar el título de Contador público autorizado].  
<https://repositorio.ug.edu.ec/server/api/core/bitstreams/b34cae08-ef9b-4d56-980e-2ce9989d1843/content>
- Banco Guayaquil. (2024). *Banco Guayaquil*. Microfinanzas:  
<https://www.bancoguayaquil.com/microfinanzas/>
- Barba, R. (2019). *La investigación-acción participativa desde la mirada de las maestras participantes en un proceso de formación permanente del profesorado sobre educación inclusiva [Tesis de Doctorado, Universidad de Valladolid]*. Repositorio Documental Universidad de Valladolid.
- Boada, G., Vergara, N., & Concha, J. (2021). Impacto tributario provocado por el régimen impositivo para microempresas del sector comercial en el Ecuador. *Polo del Conocimiento*, 6(6). <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8017014>
- Boada-Martillo, G. Y., Vergara-Díaz, N. S., & Concha-Ramírez, J. A. (2021). *Impacto tributario provocado por el régimen impositivo para microempresas del sector comercial en el Ecuador*. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8017014>

- Bustamante, K., & Cabrera, K. (2017). Microcrédito, microempresa y educación en Ecuador. Caso de estudio: Cantón Zamora. *Espacios*, 38(53).  
<https://www.revistaespacios.com/a17v38n53/a17v38n53p25.pdf>
- Carratalá, F. (2014). *Textos descriptivos: composición, análisis y comentario*. Octaedro Editorial. <https://0e10whuls-y-https-elibro-net.itmsp.museknowledge.com/es/lc/utmachala/titulos/61942>
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *VÍNCULOS*, 5(3), 51-65.  
<https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
- Carvajal, E., Auerbach, P., Vivanco, F., & Guerrero, R. M. (2006). *La Microempresa en Ecuador: perspectivas, desafíos y lineamientos de apoyo*. Banco Interamericano de Desarrollo. <https://rfd.org.ec/biblioteca/pdfs/LP-092.pdf>
- Chávez Cruz, G., Campuzano Vásquez, J., & Betancourt Gonzaga, V. (2019). *Las micro, pequeñas y medianas empresas. Clasificación para su estudio en la carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría de la Universidad Técnica de Machala*.  
[http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1990-86442018000500247&lng=es&tlng=es](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1990-86442018000500247&lng=es&tlng=es)
- Chávez-Toala, A., & Feijó-Cuenca, N. (2020). El emprendimiento femenino y su contribución al desarrollo socioeconómico de la ciudad de Portoviejo. *Polo del Conocimiento*, 5(3), 554-573.  
[doi:https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1352](https://doi.org/10.23857/pc.v5i3.1352)
- Comte, A. (1856). *La filosofía positiva de Auguste Comte*. Calvin Blanchard.  
<https://books.google.com.ec/books?id=hYkHkPAOivYC&printsec=frontcover&hl=es#v=onepage&q&f=false>

- Creswell, & Plano, C. (2011). *Diseño y realización de investigaciones con métodos mixtos*. 2da edición. *Sage Publications*. <https://us.sagepub.com/en-us/nam/designing-and-conducting-mixed-methods-research/book241842>
- Ekos. (2015). El 52% de los créditos del BNF está dirigido a microempresas. *Ekos Negocios y Economía*. <https://ekosnegocios.com/articulo/el-52-de-los-creditos-del-bnf-esta-dirigido-a-microempresas>
- Ferruzola-Gómez, E. C., Duchimaza Supliguicha, J., Villegas Yagual, F. E., & Espinoza Toalombo, R. A. (2015). *Factores que determinan el desarrollo de las microempresas comerciales del Cantón Milagro*. .  
<https://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2015/empresas-canton.html>
- Flick, U. (2018). *El diseño de la investigación Cualitativa*. Ediciones Morara, S. L.  
[https://edmorata.es/wp-content/uploads/2020/06/Flick.Disen%CC%83oInvestigacionCualitativa.PR\\_.pdf](https://edmorata.es/wp-content/uploads/2020/06/Flick.Disen%CC%83oInvestigacionCualitativa.PR_.pdf)
- Flower, F. (2014). *Métodos de investigación por encuesta*. SAGE publications.  
[https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=WM11AwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Survey+Research+Methods+\(5th+ed.\)+Thousand+Oaks,+CA:+SAGE+Publications.&ots=6QrKxhiRc\\_&sig=qz4LBYAzUUx9GhKo\\_v6DIAhUVRy#v=onepage&q=Survey%20Research%20Methods%20\(5th%20ed.\)%20T](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=WM11AwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Survey+Research+Methods+(5th+ed.)+Thousand+Oaks,+CA:+SAGE+Publications.&ots=6QrKxhiRc_&sig=qz4LBYAzUUx9GhKo_v6DIAhUVRy#v=onepage&q=Survey%20Research%20Methods%20(5th%20ed.)%20T)
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill/Interamericana Editores.  
<http://187.191.86.244/rceis/registro/Methodolog%C3%ADa%20de%20la%20Investigaci%C3%B3n%20SAMPLI.pdf>
- Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2022). *Visualizador del Registro Estadístico de Empresas*.  
<https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoizTM4MTU3NzgtOGE2YS00MDcxLThiYzYt>



NDE0NzFmOTNhODBiIiwidCI6ImYxNThhMmU4LWNhZWmtNDQwNi1iMGFiLW  
Y1ZTI1OWJkYTExMiJ9

Izquierdo Vera, R. M., Yáñez Sarmiento, M. M., Delgado Olaya, R. M., & Palomeque Jaramillo, J. M. (2023). *Contexto de las microempresas en la provincia de El Oro*.

<https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v7i3.2606>

Jaramillo Macías, D. A., & Bravo Giler, M. A. (2024). Las pequeñas empresas comerciales y su impacto en la economía local del cantón Portoviejo. *Dominio De Las Ciencias*, 10(2), 1869–1889. <https://doi.org/10.23857/dc.v10i2.3912>

Juventud Ecuatoriana Progresista. (2024). *Cooperativa de Ahorro y crédito JEP*.

<https://www.jep.coop/productos-servicios/creditos/microjep>

Maguiña, M., Ramírez, E., Huerta, R., & Concepción, R. (2021). Microcrédito y desarrollo de las microempresas en las zonas rurales de Ancash, Perú. *CIENCIA ergo-sum, Revista Científica*, 28(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.30878/ces.v28n1a3>

Maldonado, M., Moreno, Y., & Armijos, L. (2019). Los microcréditos y su incidencia en el crecimiento económico de las MiPymes. *Un espacio para la ciencia*, 2(1), 227-2244.

<https://doi.org/http://doi.org/10.5281/zenodo.4521664>

Maza Iñiguez, J. (2022). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Sociedad & Tecnología*, 5(2), 260-273.

<https://doi.org/https://doi.org/10.51247/st.v5i2.213>

Mendoza Mieles, J. J., Macías Macías, G. M., & Parrales Poveda, M. L. (2021). Desarrollo empresarial de las mipymes ecuatorianas: su evolución 2015-2020. *Revista Publicando*, 8(31), 320-337.

<https://doi.org/10.51528/rp.vol8.id2253>

Moreno, A., Mora, G., & Parrales, M. (2022). Microcréditos en la Mipymes: Oportunidad o limitante en su crecimiento empresarial. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(2),

169-192. <https://revistas.unesum.edu.ec/index.php/unsumciencias/article/view/647/543>

Palacio, J., & Pinzón, E. (2019). Administración Financiera por Ciclos Propedéuticos. *Factores que afectan el pago de los microcréditos en la comuna 13 de Medellín*. Institución Universitario Tecnológico de Antioquia, Medellín.

Palma Cardoso, E., Caycedo Riaño, M., & Ortiz Serrano, I. &. (2020). Microcréditos de cooperativas y los factores de incidencia para acceder a ellos. *Conocimiento Global*, 5(1), 1-10. <https://conocimientoglobal.org/revista/index.php/cglobal/article/view/48>

Pérez Cajo, E. (2021). *Educación financiera y finanzas personales de los pequeños y microempresarios en el mercado zonal Ayaymama, Moyobamba – 2021 [Tesis de maestro, Universidad César Vallejo]*. Repositorio Institucional Universidad César Vallejo.  
[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66611/P%c3%a9rez\\_CE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/66611/P%c3%a9rez_CE-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pinzón , Y., & Rodríguez-Crespo, E. (2024). Impacto del desempeño innovador sobre el crecimiento económico para América Latina. *Revista Económica*, 12(1), 87–101.  
<https://doi.org/10.54753/rve.v12i1.2042>

Popper, K. (2002). *La lógica del descubrimiento científico*.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.4324/9780203994627>

Ramos Hernández, T. . (2022). EFECTOS DE LA GLOBALIZACIÓN EN EL DESARROLLO DE LAS MICROEMPRESAS (PYMES). *Revista De Investigación Académica Sin Frontera: Facultad Interdisciplinaria De Ciencias Económicas Administrativas - Departamento De Ciencias Económico Administrativas-Campus Navojoa*, (37), 11.  
<https://doi.org/10.46589/rdiasf.vi37.462>

Rodríguez Martínez, M. (2010). *El microcrédito. Una mirada hacia el concepto y us desarrollo en Colombia [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Colombia]*. Doctoral dissertation, Universidad Nacional de Colombia.

[https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/70001/Tesis\\_Maria\\_Demelza\\_Rodriguez.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.unal.edu.co/bitstream/handle/unal/70001/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rojas, C., & Malgarejo, Z. (2022). El microcrédito: efectos en las microempresas del sector belleza de Bogotá. *Revista Perspectiva Empresarial*, 9(1), 66-77.

<https://doi.org/https://doi.org/10.16967/23898186.770>

Salcedo Muñoz, R. E., & Campoverde Nivicela, L. J. (2021). *El Comercio Informal en la ciudad de Machala en Situación Post-Pandemia en el año 2020; regulación en el Ordenamiento Jurídico y Propuesto de Ordenanza.*

<https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i.3011>

SuperIntendencia de Compañías, valores y seguros. (s.f.).

Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (s.f.). *Resolución No.*

*SC.Q.ICI.CPAIFRS.11. 01.*

[https://www.supercias.gob.ec/bd\\_supercias/descargas/niif/Resol\\_No\\_SC\\_Q\\_ICI\\_CPAIFRS\\_11\\_01.pdf](https://www.supercias.gob.ec/bd_supercias/descargas/niif/Resol_No_SC_Q_ICI_CPAIFRS_11_01.pdf)

Tamayo Herrera, A., Montiel Díaz, P., Flores Valencia, L., & Mediana Pinagorte, F. (2019).

Análisis de las alternativas de financiamiento para el desarrollo económico de las microempresas del sector comercial. *ProSciences: Revista de Producción Ciencias e Investigación*, 3(28), 37-49. <https://doi.org/https://doi.org/10.29018/issn.2588-1000vol3iss28.2019pp37-49>

Vizcaíno, P., Cedeño, R., & Maldonado, I. (2023). Metodología de la investigación científica: guía práctica. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 7(4).

[https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl\\_rcm.v7i4](https://doi.org/https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v7i4)

Yaringaño Meza, E. F. (2019). *"Financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa en el distrito de Huaraz,*

2018" [*Tesis de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles CHimbote*].

<https://hdl.handle.net/20.500.13032/10393>