



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” en la
ciudad de Machala post COVID-19**

**JIMENEZ ROMERO ROSA MICAELA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MAZA REYES JOSUE DAVID
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2024**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

**Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía
"Pichincha" en la ciudad de Machala post COVID-19**

**JIMENEZ ROMERO ROSA MICAELA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MAZA REYES JOSUE DAVID
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MACHALA
2024**



UTMACH

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

ANÁLISIS DE CASOS

**Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía
“Pichincha” en la ciudad de Machala post COVID-19**

**JIMENEZ ROMERO ROSA MICAELA
LICENCIADA EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

**MAZA REYES JOSUE DAVID
LICENCIADO EN CONTABILIDAD Y AUDITORIA**

OLAYA CUM RONNY LEONARDO

**MACHALA
2024**

Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala post COVID- 19

por Rosa Micaela Jiménez Romero & Josué David Maza Reyes

Fecha de entrega: 29-ago-2024 05:14p.m. (UTC-0500)

Identificador de la entrega: 2440767946

Nombre del archivo: de_la_Bah_a_Pichincha_en_la_ciudad_de_Machala_post_COVID-19.docx (652.88K)

Total de palabras: 8294

Total de caracteres: 47037

Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala post COVID-19

INFORME DE ORIGINALIDAD

8%

INDICE DE SIMILITUD

7%

FUENTES DE INTERNET

1%

PUBLICACIONES

3%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	repositorio.utmachala.edu.ec	Fuente de Internet	2%
2	Submitted to Universidad Técnica de Machala	Trabajo del estudiante	2%
3	dspace.cordillera.edu.ec	Fuente de Internet	1%
4	1library.co	Fuente de Internet	1%
5	www.researchgate.net	Fuente de Internet	<1%
6	repositorio.unini.edu.mx	Fuente de Internet	<1%
7	www.inversorlatino.com	Fuente de Internet	<1%
8	doaj.org	Fuente de Internet	<1%

9	Submitted to Instituto Tecnológico de Costa Rica Trabajo del estudiante	<1 %
10	catalonica.bnc.cat Fuente de Internet	<1 %
11	www.polodelconocimiento.com Fuente de Internet	<1 %
12	core.ac.uk Fuente de Internet	<1 %
13	repository.uniminuto.edu Fuente de Internet	<1 %
14	www.aceproject.org Fuente de Internet	<1 %
15	www.coursehero.com Fuente de Internet	<1 %
16	www.hermandadesdegranada.com Fuente de Internet	<1 %
17	eur-lex.europa.eu Fuente de Internet	<1 %
18	portal.icex.es Fuente de Internet	<1 %
19	www.digitaliapublishing.com Fuente de Internet	<1 %
20	www.slideshare.net	

Excluir citas Apagado

Excluir coincidencias Apagado

Excluir bibliografía Apagado

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

Los que suscriben, JIMENEZ ROMERO ROSA MICAELA y MAZA REYES JOSUE DAVID, en calidad de autores del siguiente trabajo escrito titulado Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía "Pichincha" en la ciudad de Machala post COVID-19, 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.

Los autores 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.

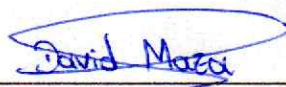
Los autores como garantes de la autoría de la obra y en relación a la misma, declaran que la universidad se encuentra libre de todo tipo de responsabilidad sobre el contenido de la obra y que asumen la responsabilidad frente a cualquier reclamo o demanda por parte de terceros de manera exclusiva.

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.



JIMENEZ ROMERO ROSA MICAELA

0704636992



MAZA REYES JOSUE DAVID

0750534075

DEDICATORIA

Dedico este trabajo de investigación a mi madre de corazón Betty Sinín y a mi tía Alexi Olvera, cuya fe en mí ha sido el motor que me impulsó a superar los desafíos y estuvieron presentes siendo testigos de cómo me esforcé durante estos 4 años. También a mis padres, Vicente Jimenez y Yadira Romero, por su amor, apoyo incondicional y paciencia durante todo el proceso de mi carrera pese a la distancia.

A mis hermanos, Melanie Moreno y Maximiliano Pozo, quienes siempre han creído en mí y han sido una fuente constante de aliento y fortaleza, por quienes nunca me he rendido, para que así ellos se sientan orgullosos de quien soy.

A mi compañero de tesis Josué Maza, quien siempre estuvo presente no solo como un compañero de clase, si no, también como un amigo incondicional. Finalmente, a mis tres especialistas, por su guía y sabiduría, y por haber compartido conmigo sus conocimientos motivándome a superar mis límites y por su valiosa orientación durante todo este proceso.

Rosa Micaela Jimenez Romero

Dedico este trabajo de titulación, en primer lugar, a Dios quien ha sido mi guía constante y fuente de fortaleza durante todo este proceso académico brindándome la sabiduría necesaria para completarlo. A mi padre, Jorge Eduardo Maza Iñiguez que aunque se encuentre en el cielo, fue mi eterna fuente de inspiración y dedicación. A mi madre, Narcisa Elizabeth Reyes Larrea, por su confianza inquebrantable en mí, por su apoyo constante a lo largo de mi vida y de este camino y por cada sacrificio para hacer posible mi educación. A mis hermanas Jessica Elizabeth Maza Reyes, Jennifer Maza Reyes y hermano Jorge Eduardo Maza Iñiguez quienes fueron mi fuente de alegría y estuvieron presentes en cada paso.

A mi abuelita Virginia Iñiguez y a mi abuelito Diego Reyes Ochoa cuyo amor y sabios consejos siempre han iluminado mi camino que, aunque se encuentren en el cielo, su apoyo y sus consejos fueron muy importantes en esta etapa de mi vida. A mi compañera de tesis Rosa Micaela Jimenez Romero que ha sido como una mejor amiga, siempre deseándome lo mejor y apoyándome en todo momento. Este trabajo de titulación es un tributo a su amor, apoyo y presencia constante en mi vida. Gracias por estar siempre a mi lado.

Josué David Maza Reyes

AGRADECIMIENTO

Mi profundo agradecimiento a todas las autoridades y personal que hacen la Universidad Técnica de Machala. A mis docentes especialistas de tesis, el Ingeniero Ronny Olaya, el Ingeniero José Maza y el Ingeniero Robert Chávez, por su dedicación y paciencia, sin sus palabras y correcciones precisas no hubiese podido lograr llegar a esta instancia tan anhelada. Gracias por su guía y todos sus consejos, los llevaré grabados para siempre en la memoria en mi futuro profesional. A mi compañero de tesis Josué David Maza Reyes que durante este tiempo ha sido mi equipo y juntos hemos logrado llegar al fin de nuestros objetivos. A las demás personas que me han sido parte de mi vida universitaria dejando a lugar un recuerdo, una experiencia y un aprendizaje.

Rosa Micaela Jimenez Romero

En primer lugar, agradezco a Dios por ser mi guía constante a lo largo de este camino académico. A mis docentes tutores de tesis, el Ingeniero Ronny Olaya, al Ingeniero José Maza y al Ingeniero Robert Chávez, quiero expresar mi sincera gratitud por su dedicación, paciencia y sus valiosas explicaciones que han sido fundamentales para el desarrollo de este proyecto, su apoyo y orientación han sido invaluable. A mi compañera de tesis, Rosa Micaela Jimenez Romero, agradezco su colaboración y compromiso, juntos formamos un equipo sólido, enfrentando desafíos y que durante este tiempo ha sido mi equipo y juntos hemos logrado el cumplimiento de nuestros objetivos. También quiero extender mi agradecimiento a los amigos que me han venido acompañando desde el colegio y amigos que la universidad me ha dado, quienes siempre estuvieron a mi lado, brindando apoyo moral y compartiendo momentos inolvidables. Gracias por su apoyo incondicional y por ser parte de este importante capítulo en mi vida académica.

Josué David Maza Reyes

RESUMEN

En la actualidad, los microcréditos son fundamentales para apoyar a los emprendedores, especialmente en contextos difíciles como el que enfrentamos post COVID-19. Estos pequeños préstamos están diseñados para ayudar a personas con pocos recursos que no tienen acceso al sistema financiero convencional. En nuestra investigación, hemos analizado cómo estos microcréditos han impactado a los emprendedores de la Bahía "Pichincha" en Machala, evaluando si han logrado contribuir a la reactivación económica, generación de empleo y mejora de ingresos y calidad de vida.

A través de una metodología descriptiva y cuantitativa, los resultados muestran que, a pesar de los beneficios claros de los microcréditos, existen obstáculos que limitan su efectividad. Hemos identificado que muchos emprendedores enfrentan dificultades debido a requisitos complicados y a la falta de flexibilidad en los plazos de pago. Estos problemas, junto con la falta de regulación y el riesgo de sobreendeudamiento, siguen siendo barreras significativas.

Estos hallazgos destacan la necesidad de revisar y ajustar las condiciones de acceso a los microcréditos para que puedan tener un mayor impacto positivo en el desarrollo económico de la región. También queda claro que es crucial mejorar la accesibilidad y flexibilidad de estos préstamos, así como proporcionar un mejor apoyo y asesoramiento financiero a los emprendedores. Solo así se podrá potenciar su éxito y garantizar la sostenibilidad a largo plazo de sus proyectos.

Palabras claves: Microcréditos, Emprendedores, Financiera, Emprendimientos, Desarrollo.

ABSTRACT

Today, microcredits are essential to support entrepreneurs, especially in difficult contexts such as the one we face post COVID-19. These small loans are designed to help people with few resources who do not have access to the conventional financial system. In our research, we have analyzed how these microcredits have impacted entrepreneurs in the "Pichincha" Bay in Machala, evaluating whether they have managed to contribute to economic reactivation, job creation, and improvement of income and quality of life.

Through a descriptive and quantitative methodology, the results show that, despite the clear benefits of microcredits, there are obstacles that limit their effectiveness. We have identified that many entrepreneurs face difficulties due to complicated requirements and a lack of flexibility in payment terms. These problems, together with the lack of regulation and the risk of over-indebtedness, remain significant barriers.

These findings highlight the need to review and adjust the conditions of access to microcredits so that they can have a greater positive impact on the economic development of the region. It is also clear that it is crucial to improve the accessibility and flexibility of these loans, as well as to provide better financial support and advice to entrepreneurs. Only in this way can their success be enhanced and the long-term sustainability of their projects guaranteed.

Keywords: Microcredits, Entrepreneurs, Financial, Entrepreneurship, Development.

ÍNDICE DE CONTENIDO

DEDICATORIA.....	4
AGRADECIMIENTO	5
RESUMEN	6
ABSTRACT.....	7
INTRODUCCIÓN	13
CAPÍTULO I.....	14
1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO.....	14
1.1 DEFINICIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO	14
1.1.1 Tema de Investigación	14
1.1.2 Objeto de Estudio.....	14
1.1.3 Contextualización.....	15
1.1.4 ÁRBOL DEL PROBLEMA	16
1.2 HECHOS DE INTERÉS	17
1.2.1 Problemática de la Investigación.....	17
1.2.2 Justificación de la Investigación	17
1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	18
1.3.1 Objetivo General.....	18
1.3.2 Objetivos Específicos	18
CAPÍTULO II	19
2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO - EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO	19
2.1 DESCRIPCIÓN DEL ENFOQUE EPISTEMOLÓGICO DE REFERENCIA	19
2.1.1 Antecedentes Investigativos	19
2.1.2 Fundamentación legal.....	19
2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN	20
2.2.1 Emprendimiento	20
2.2.2 Microcréditos.....	21

2.2.3 Emprendimientos Vulnerables	21
2.2.4 Préstamos Bancarios.....	22
CAPÍTULO III.....	23
3. PROCESO METODOLÓGICO	23
3.1 Diseño o tradición de la investigación seleccionada.....	23
3.1.1 Modalidades básicas de la investigación	23
3.1.2 Enfoque Cuantitativo	23
3.1.3 Paradigma de la investigación	24
3.1.4 Metodología de la investigación.....	24
3.1.5 Tipo de investigación	25
3.1.6 Diseño de investigación.....	26
3.1.7 Técnica de investigación	26
3.1.8 Instrumentos de investigación	27
3.1.9 Unidades de estudio	27
3.1.10 Participantes.....	28
3.2 Proceso de recolección de datos en la investigación.....	28
3.2.1 Plan de recolección de la investigación	28
3.2.2 Población y muestra.....	29
3.3 Sistema de categorización en el análisis de datos.....	29
3.3.1 Aplicación de los instrumentos	29
3.3.2 Encuesta.....	30
CAPÍTULO IV	32
4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN	32
4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados	32
4.2 Tabulación e interpretación de encuestas aplicadas.....	32
4.3 Discusión y Resultados	42
4.4 Conclusiones	43

4.5 Recomendaciones	44
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	45

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Matriz de diseño de la investigación.....	23
Tabla 2. Delimitación de la población.	29
Tabla 3. <i>¿Estás de acuerdo en que la tasa de interés es un factor determinante al momento de solicitar un microcrédito?.....</i>	32
Tabla 4. <i>¿Ud tiene la capacidad de adaptarse a cambios en el mercado o en las condiciones económicas que podrían afectar su capacidad de pagar la tasa de interés?</i>	33
Tabla 5. <i>¿Considera usted que todos los requisitos financieros y de negocio que el sector financiero le solicita al momento de solicitar un monto de microcrédito es accesible?.....</i>	34
Tabla 6. <i>¿Está de acuerdo con el tiempo de pago que el sector financiero le da al momento de solicitar un monto de microcrédito?.....</i>	35
Tabla 7. <i>¿Tiene dificultades para proporcionar la información financiera necesaria al sector financiero al momento de solicitar un monto de microcrédito?.....</i>	36
Tabla 8. <i>¿Ha recibido asesoramiento o educación financiera por parte de profesionales contables?.....</i>	37
Tabla 9. <i>¿Existen programas o talleres específicos del Sector financiero dirigidos a los emprendedores para fortalecer la capacidad de mantener su negocio?.....</i>	38
Tabla 10. <i>¿Ha accedido alguna vez a los recursos en línea ofrecidos por el sector financiero para obtener asesoramiento sobre cómo hacer crecer un negocio?.....</i>	39
Tabla 11. <i>¿Ha demostrado en el pasado tener la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras?.....</i>	40
Tabla 12. <i>¿Ha tenido alguna penalización por deudas pendientes de pago al momento de haber solicitado un préstamo?.....</i>	41

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. <i>¿Estás de acuerdo en que la tasa de interés es un factor determinante al momento de solicitar un microcrédito?.....</i>	32
Figura 2. <i>¿Ud tiene la capacidad de adaptarse a cambios en el mercado o en las condiciones económicas que podrían afectar su capacidad de pagar la tasa de interés?.....</i>	33
Figura 3. <i>¿Considera usted que todos los requisitos financieros y de negocio que el sector financiero le solicita al momento de solicitar un monto de microcrédito es accesible?.....</i>	34
Figura 4. <i>¿Está de acuerdo con el tiempo de pago que el sector financiero le da al momento de solicitar un monto de microcrédito?.....</i>	35
Figura 5. <i>¿Tiene dificultades para proporcionar la información financiera necesaria al sector financiero al momento de solicitar un monto de microcrédito?.....</i>	36
Figura 6. <i>¿Ha recibido asesoramiento o educación financiera por parte de profesionales contables?.....</i>	37
Figura 7. <i>¿Existen programas o talleres específicos del Sector financiero dirigidos a los emprendedores para fortalecer la capacidad de mantener su negocio?.....</i>	38
Figura 8. <i>¿Ha accedido alguna vez a los recursos en línea ofrecidos por el sector financiero para obtener asesoramiento sobre cómo hacer crecer un negocio?.....</i>	39
Figura 9. <i>¿Ha demostrado en el pasado tener la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras?.....</i>	40
Figura 10. <i>¿Ha tenido alguna penalización por deudas pendientes de pago al momento de haber solicitado un préstamo?.....</i>	41

INTRODUCCIÓN

Los microcréditos son préstamos de pequeña escala, que son otorgados a individuos de escasos recursos que no pueden acceder al sistema financiero convencional, por lo tanto, su propósito es respaldar sus emprendimientos productivos y mejorar su calidad de vida. Sin embargo, también enfrentan diversos desafíos y limitaciones, como la falta de regulación, la alta morosidad, el sobreendeudamiento, el impacto ambiental y social negativo, entre otros.

En los últimos años, el emprendimiento en Ecuador ha experimentado un notable progreso, impulsado por varias razones, a través de la presencia de otros medios, como la tecnología y el respaldo del gobierno. Los emprendedores en Ecuador se enfrentan a varios obstáculos, como la escasez de financiamiento y la tramitología en los procesos de constitución de empresas. No obstante, el gobierno ha adoptado medidas para solucionar estos problemas y ha creado programas de apoyo, generando soluciones sostenibles para los desafíos del país.

El objetivo de este estudio de investigación es identificar cuales son las causas del limitado acceso al crédito financiero mediante el análisis crediticio post covid-19 a los emprendedores de la Bahía "Pichincha" para que sean considerados sujetos de crédito, que fueron afectados por la pandemia y las medidas de confinamiento. Además, se pretende evaluar de qué manera estos créditos han ayudado a la reactivación económica, la creación de empleo, el aumento de ingresos, la disminución de la pobreza y el aumento de la calidad de vida de los beneficiarios y sus familias.

En este trabajo de titulación se empleó una metodología descriptiva, debido a que se inicia con una investigación detallada y profunda con temas relacionados a nuestra temática, tanto a nivel teórico como empírico. Asimismo, se ha aplicado una metodología con técnicas cuantitativas, con el propósito de brindar resultados que permitan solucionar la problemática planteada y asegurar que se mejore la comprensión del mismo, al integrar un análisis claro y conciso.

CAPÍTULO I

1. GENERALIDADES DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1 DEFINICIÓN Y CONTEXTUALIZACIÓN DEL OBJETO DE ESTUDIO

1.1.1 Tema de Investigación

Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala post COVID-19

1.1.2 Objeto de Estudio

En Ecuador, el financiamiento formal proveniente del sector financiero, ya sea público o privado, y su colocación en el sector vulnerable se centra principalmente en el segmento de microcréditos. Estos han demostrado ser una herramienta eficaz para fomentar el desarrollo económico y disminuir la pobreza, experimentando un crecimiento significativo en los últimos años según la Asociación de Bancos del Ecuador "ASOBANCA". Una de las ventajas más notables es la oportunidad de proporcionar acceso a créditos a individuos con bajos ingresos. Además, fomentan el crecimiento de pequeñas empresas contribuyendo al desarrollo económico.

En términos más amplios, el respaldo a los microcréditos no solo tiene un impacto económico, sino que también contribuye al desarrollo de habilidades financieras y conocimientos, mejorando la estabilidad financiera de las comunidades beneficiarias. La implementación de estos, respaldada por el sector financiero, ha demostrado ser una estrategia eficaz para abordar desafíos relacionados con la pobreza y promover un crecimiento económico inclusivo.

En el contexto post-COVID-19 del Sector de la Bahía “Pichincha” de la ciudad de Machala, se espera que desempeñen un papel crucial en la recuperación económica. Estos pueden ser una herramienta vital para apoyar a individuos y pequeñas empresas afectadas por la pandemia, ofreciendo acceso a financiamiento que impulse la reactivación económica local, contribuyendo a la generación de empleo, fortaleciendo así la resiliencia de la comunidad frente a los desafíos económicos post pandémicos.

Es por ello que la siguiente investigación se orienta sobre el análisis en los emprendimientos del Sector de la Bahía “Pichincha”, con el objeto de conocer sobre el limitado acceso a oportunidades de desarrollo por parte del sector financiero a los emprendedores, la cual será medida mediante técnica de recolección cualitativa como lo es la encuesta, obteniendo como

resultado las causas del limitado acceso al crédito financiero para que sean considerados sujetos de crédito.

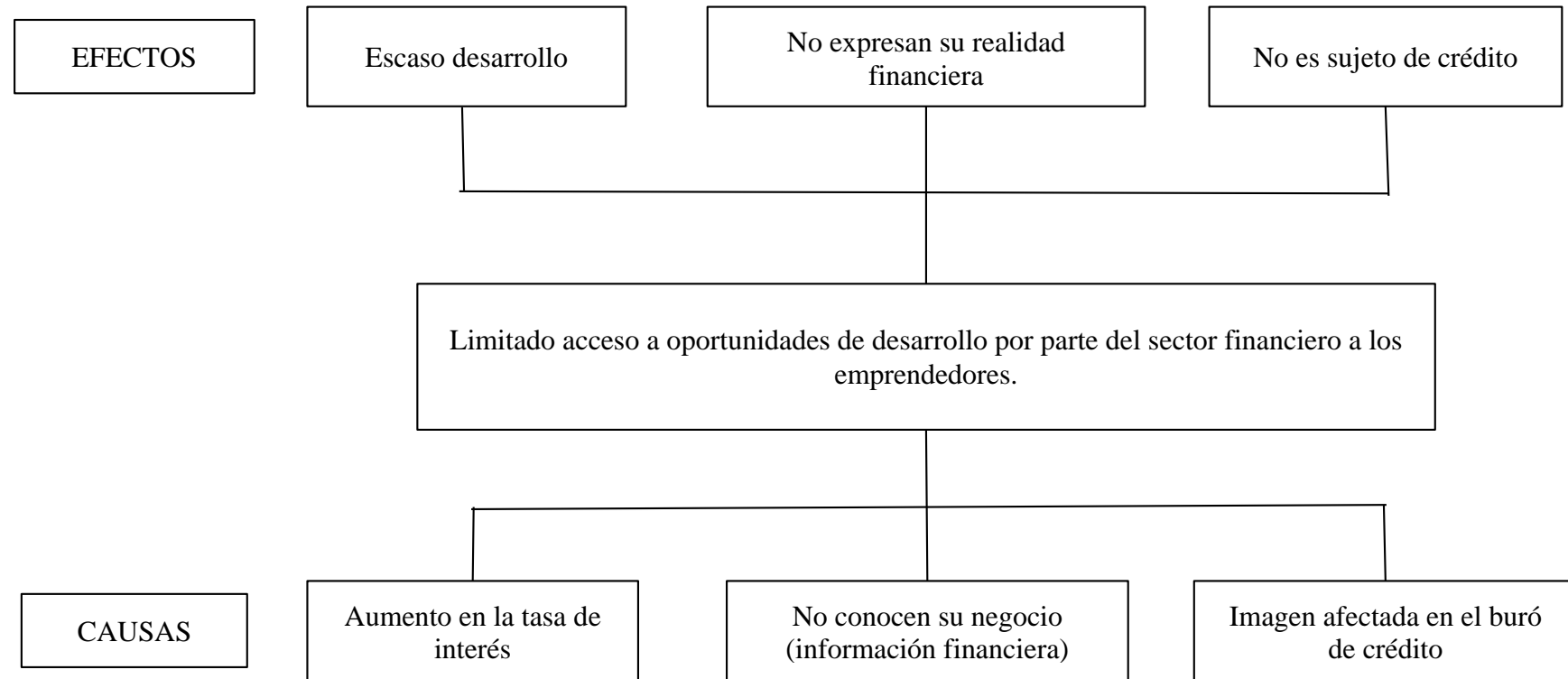
1.1.3 Contextualización

A raíz de la pandemia, se ha observado un limitado acceso al microcrédito post COVID-19 para la creación de nuevos emprendimientos, especialmente impulsados por jóvenes, incluso adolescentes, debido al aumento en las tasas de desempleo que ha evolucionado a lo largo de la pandemia.

En los últimos años, Ecuador ha destacado por las grandes iniciativas de emprendimientos locales, algunas de las cuales han ganado notoriedad a nivel internacional. No obstante, también ha habido casos en que estos se han visto obligados a cerrar. Uno de los factores más relevantes que restringen la actividad emprendedora en Ecuador guarda relación con el financiamiento, ya que aún existen limitaciones al momento de solicitar créditos, contribuyendo así a persistir el financiamiento informal (Tapia Cárdenas et al., 2020).

El análisis sobre las limitaciones en el desarrollo de emprendimientos financieros que destaca la importancia de las deficiencias en la rentabilidad, gestión administrativa y conocimiento del nicho de mercado, relacionado con los microcréditos y emprendedores post COVID-19, destaca que estos instrumentos financieros pueden abordar eficazmente estas limitaciones. Proporcionando acceso a recursos financieros, lo que permiten mejorar la gestión, tomar decisiones más efectivas y adquirir conocimientos necesarios mediante herramientas estratégicas para fortalecer la rentabilidad y la viabilidad de los emprendimientos, especialmente en el marco de la recuperación económica tras la pandemia.

1.1.4 ÁRBOL DEL PROBLEMA



Fuente: elaborado por los autores

Jimenez Romero Rosa Micaela

Maza Reyes Josué David

1.2 HECHOS DE INTERÉS

1.2.1 Problemática de la Investigación

Analizar sobre el limitado acceso a oportunidades de desarrollo por parte del sector financiero a los emprendedores, específicamente en la disponibilidad de créditos, la percepción de vulnerabilidad por parte de las entidades financieras y la falta de conocimiento financiero. Es así como nace la problemática a estudiar y saber: *¿Cuáles son las principales causas que generan el limitado acceso a oportunidades de desarrollo de los emprendedores del Sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala post COVID-19?*

1.2.2 Justificación de la Investigación

La decisión de investigar acerca de "Los microcréditos a emprendedores en el sector de la Bahía Pichincha en la ciudad de Machala post COVID-19" se basa en la urgencia de entender y enfrentar los desafíos económicos y sociales que surgieron debido a la pandemia. Machala, al igual que muchas otras ciudades en el mundo, ha experimentado cambios notables en su entorno económico y social debido a los impactos originados por el COVID-19.

La Bahía Pichincha, como una zona representativa de Machala, alberga a pequeños comerciantes que desempeñan un papel fundamental en la dinámica económica local. Estos frecuentemente expuestos a las variaciones económicas, y que han sido particularmente perjudicados por la pandemia, enfrentando desafíos como la disminución de ingresos, la interrupción de sus operaciones comerciales y la dificultad para acceder a fuentes de financiamiento convencionales.

En este escenario, los microcréditos surgen como una herramienta estratégica potencial para revitalizar la actividad emprendedora en la Bahía Pichincha post COVID-19, que han demostrado ser efectivos en respaldar a pequeños empresarios durante crisis, al proporcionarles acceso a recursos económicos que les permiten reactivar o ajustar sus negocios.

Por esta razón, el proyecto actual se fundamenta en artículos científicos, libros, revistas y demás fuentes bibliográficas relacionadas con los microcréditos post COVID 19 a los emprendedores del sector de la bahía “Pichincha”. Dentro de esta temática analizaremos y resolveremos incógnitas de una manera empírica y sustentable, que pueda ser comprobada científicamente y cualitativamente mediante un análisis y así sacar conclusiones que nos lleven a un resultado satisfactorio.

Variable independiente: Análisis sobre el microcrédito post COVID-19.

Variable dependiente: Acceso al microcrédito para oportunidades de desarrollo por parte del sector financiero a los emprendedores del Sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala.

La importancia de los emprendimientos, tanto pequeños como grandes, en el país radica en su destacada contribución a los aspectos económicos y sociales, porque ofrecen productos o servicios de calidad a precios competitivos, estableciendo relaciones atractivas con los clientes mediante un trato amable y sutil. Su presencia no solo amplía la variedad de productos en el mercado, sino que también impulsa la generación de empleo y facilita la conexión entre la oferta y la demanda (Ávila Angulo, 2021).

En el contexto post-COVID-19, donde muchos emprendedores enfrentan desafíos económicos, los microcréditos se presentan como una herramienta estratégica para respaldar y fortalecer estos negocios, en lo cual permiten a los emprendedores adaptarse, mantener el estándar de calidad y satisfacer las expectativas que desean los clientes, generando una sostenibilidad de las operaciones empresariales en un momento crucial de recuperación económica.

Es fundamental considerar la importancia de la rentabilidad como un indicador clave para analizar el desempeño empresarial en función de la eficacia del uso de sus recursos financieros, porque se convierte en un aspecto crucial en el análisis de la viabilidad y el crecimiento de estos emprendimientos post-COVID-19.

1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN

1.3.1 Objetivo General

- Determinar las causas del limitado acceso al crédito financiero que inciden en oportunidades de desarrollo de los emprendimientos, mediante el análisis crediticio post covid-19 a los emprendedores de la Bahía "Pichincha" para que sean considerados sujetos de crédito.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Analizar cómo el aumento en las tasas de interés del microcrédito ha influido en la capacidad de los emprendedores para mantener sus negocios post pandemia.
- Analizar el nivel de conocimiento financiero de los emprendedores de la Bahía "Pichincha" acerca de su negocio.
- Determinar de qué manera se ve afectada la imagen financiera de los emprendedores por su buró de crédito.

CAPÍTULO II

2. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICO - EPISTEMOLÓGICA DEL ESTUDIO

2.1 DESCRIPCIÓN DEL ENFOQUE EPISTEMOLÓGICO DE REFERENCIA

2.1.1 Antecedentes Investigativos

A medida que avanza el tiempo, la importancia de los microcréditos para los emprendedores en la sociedad ha ido en aumento. Por esta razón, se llevó a cabo una exploración de varios estudios que tienen una conexión directa o indirecta con nuestra investigación. En lo que sigue, presentaremos las opiniones de varios autores sobre el estado actual del sistema económico y social de los emprendimientos.

“El emprendimiento joven: Un desafío para el desarrollo local” (Cuarán Guerrero et al., 2021). Este artículo resalta el papel crucial que juegan los jóvenes en el progreso económico de nuestra nación a través de nuevos emprendimientos. Los jóvenes, que han tenido una alta incidencia en tal segmento recientemente, son considerados un elemento crucial para el crecimiento económico del país.

“MICROCRÉDITOS EN LA MIPYMES: OPORTUNIDAD O LIMITANTE EN SU CRECIMIENTO EMPRESARIAL” (Moreno Mero et al., 2022). Dicho artículo destaca que los microcréditos son beneficiosos a nivel nacional ya que mejoran las condiciones en el sector empresarial y contribuyen a la creación de empleos. Sin embargo, en Ecuador, los requisitos para obtenerlo son numerosos y a menudo inalcanzables para pequeños emprendimientos o aquellos liderados por jóvenes, lo que representa una barrera impuesta por el sistema financiero nacional. A pesar de esto, mantienen una relación estrecha, ya que los primeros facilitan la creación de este último.

“El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores” (Maza Iñiguez, 2022). Este artículo señala la viabilidad de las instituciones microfinancieras y su impacto positivo en el crecimiento de los emprendedores, en donde a veces son mal utilizados. Por esta razón, el sistema microfinanciero los otorga con el objetivo de garantizar que se utilicen efectivamente para lograr un desarrollo progresivo en los emprendimientos.

2.1.2 Fundamentación legal

Los emprendimientos y la eficaz dirección administrativa también se fundamentan en normativas legales que respaldan la ejecución adecuada de sus operaciones. En este sentido, a

continuación, detallamos la base jurídica pertinente que respalda estas actividades empresariales:

- La Constitución de la República del Ecuador la cual enuncia derechos y garantías para los ciudadanos, organiza el Estado mediante la división de poderes y promueve la participación de los ciudadanos. Además, regula aspectos vinculados al medio ambiente, a los recursos naturales, y el pluralismo jurídico, reconociéndose diversidades de nacionalidades y pueblos indígenas, como principios para las relaciones internacionales, la economía y el trabajo. Es un marco normativo que refleja los valores y principios que gobiernan el funcionamiento del Estado ecuatoriano (Constitución de la República del Ecuador, 2008).
- La Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal promueve la reactivación económica Ecuatoriana después del COVID-19 y en relación con los microcréditos a emprendedores, creó el Régimen para los Negocios Populares y Emprendedores, para las personas jurídicas como naturales que tengan ganancias anuales brutas de hasta USD 300.000 , ofreciendo beneficios como: una tarifa reducida para el Impuesto a la Renta, según una tablita progresiva que va desde el 0% al 2% y una declaración y pago semestral del IVA (Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal, 2021).

2.2 BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1 Emprendimiento

En Venezuela el emprendimiento se lo conoce como la forma de pensar, una expresión cultural y una competencia personal para crear o hacer crecer negocios con creatividad. Esta creatividad les permite acceder al mercado competitivo de los países. No obstante, hay que resaltar que el progreso tecnológico que nace de este en el marco de la innovación es el que impulsa una mayor productividad y una mejor distribución del conocimiento (Marcano et al., 2020).

En el contexto ecuatoriano, la noción de emprender va más allá de simplemente iniciar un negocio; implica adoptar una mentalidad proactiva que abraza el esfuerzo, la perseverancia y la capacidad de recuperación frente a las adversidades. Se trata de enfrentar el miedo al fracaso con valentía, porque emprender significa dar un paso al frente, asumiendo conscientemente los riesgos asociados. Además, representa la oportunidad de transformar aspiraciones y sueños en realidades tangibles.

En otras palabras, el emprendimiento en Ecuador se percibe como un proceso que requiere una actitud positiva y una disposición a superar desafíos, que se concibe como una oportunidad para cada individuo de ser el arquitecto de su propio destino, construyendo y dando forma a su proyecto de vida futuro. En resumen, es un camino que no solo involucra riesgos y esfuerzos, sino que también ofrece la posibilidad de alcanzar metas personales y profesionales (Calanchez et al., 2022).

El emprender, entendido como la capacidad y disposición de los individuos para crear, desarrollar y gestionar proyectos innovadores, representa un fenómeno que trasciende la simple creación de empresas. En su esencia, constituye una oportunidad para que cada persona establezca una conexión más profunda y significativa tanto a nivel social como personal dentro del sistema económico.

Desde una perspectiva económica, se erige como un motor para el desarrollo y el progreso, que constituye una estrategia fundamental para entrar y competir en los mercados tanto nacionales como internacionales. Esta participación activa en la economía tiene el potencial de equilibrar el comercio dentro de un país, promoviendo y creando oportunidades económicas para aquellos que de otra manera podrían carecer de ingresos estables.

2.2.2 Microcréditos

Los microcréditos han sido diseñados con la finalidad de ser una herramienta facilitadora para financiar y propulsar el desarrollo económico de las personas. Este innovador modelo de negocio presenta beneficios sustanciales tanto para quienes solicitan el préstamo como para quienes lo otorgan, dando lugar a proyectos emprendedores y experimentando una mejora constante en su calidad de vida, esperando que los beneficiarios no solo fortalezcan sus emprendimientos, sino que también adquieran una educación financiera más sólida (Carvajal Salgado & Espinoza Párraga, 2020).

Los microcréditos constituyen mecanismos de financiamiento proporcionados por instituciones bancarias con el propósito de impulsar la optimización de la calidad de vida de aquellos individuos que buscan emprender proyectos, siendo uno de los recursos más ampliamente empleados para superar las restricciones económicas.

2.2.3 Emprendimientos Vulnerables

Las personas que se encuentran en situación de pobreza, ya sea de forma individual o en comunidades, no disponen de medios necesarios para cubrir sus necesidades fundamentales.

Al ser vulnerables les impide ejercer completamente sus derechos y libertades en aspectos económicos, sociales y laborales. En un sentido más amplio, es un conjunto de individuos o comunidades que están en riesgo, con un acceso limitado a oportunidades y recursos. En resumen, los desafíos que enfrentan trascienden la mera escasez material, abarcando un espectro más amplio de privaciones que impactan en sus derechos fundamentales y su participación plena en la sociedad (Gutiérrez Andrade & Delgadillo Sánchez, 2020).

2.2.4 Préstamos Bancarios

Las entidades bancarias operan con la finalidad de proporcionar servicios vinculados al sistema financiero, destacando su rol en la oferta de préstamos destinados a satisfacer diversas necesidades de los clientes. Esta gama de servicios incluye la capacidad de conceder créditos con el propósito de solventar deudas, hacer frente a necesidades y mantener la circulación del capital financiero de los clientes. En el contexto de algunas instituciones financieras, los préstamos se clasifican según el perfil del cliente, con tasas de interés variadas en función de la finalidad del crédito, ya sea para el arranque de un nuevo negocio o la adquisición de una vivienda (Borrás Atiénzar, 2020).

La atracción de los préstamos bancarios se manifiesta con mayor evidencia cuando los costos o riesgos asociados a proyectos específicos son significativos, convirtiendo la obtención de un préstamo en una decisión imperativa. No obstante, es crucial que este proceso de toma de decisiones no nuble la percepción del cliente, quien debe realizar una evaluación minuciosa de los riesgos inherentes al crédito. Además, es fundamental considerar la posibilidad de obtener beneficios derivados de las ganancias generadas por la iniciativa emprendedora en donde pueden ofrecer oportunidades y promover el crecimiento económico tanto de individuos como de empresas.

CAPÍTULO III

3. PROCESO METODOLÓGICO

3.1 Diseño o tradición de la investigación seleccionada

3.1.1 Modalidades básicas de la investigación

El término ‘diseño de la investigación’ es usado para referirse al conjunto de decisiones y estrategias generales que se aplican en la realización de un estudio de investigación, Este diseño implica decidir cómo abordar el problema de investigación y cómo alcanzar los objetivos propuestos, esto según (Reyes-Reyes et al., 2019). Por lo tanto, este capítulo tiene como propósito presentar el proceso metodológico que se implementará para entender cómo organizamos la información recopilada de los emprendimientos, información que se obtuvo a través de una solicitud por parte del autor y autora a los emprendedores del Sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala, quienes tienen control sobre los emprendimientos.

Tabla 1. Matriz de diseño de la investigación.

1. Enfoque	2. Paradigma	3. Método
Cuantitativo	Positivista	Deductivo
4. Tipo de investigación	5. Diseño	6. Técnicas
Analíticas, descriptiva	No Experimental	Encuesta cerrada
7. Instrumentos	8. Unidades de estudio	9. Participantes
Cuestionario de encuesta	Población: Emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” de la ciudad de Machala. Muestra: Emprendimientos. (muestreo no probabilístico - intencional)	Emprendedores

Fuente: Tabla 1. Elaboración propia

A través de la presentación de la tabla 1, podemos demostrar el desarrollo del trabajo de investigación a través de la aplicación de los instrumentos previamente mencionados.

3.1.2 Enfoque Cuantitativo

Para nuestro enfoque hemos aplicado el método cuantitativo, en este se ha obtenido información acerca de los emprendimientos del Sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de

Machala, realizando un análisis y comparación sobre el limitado acceso a microcrédito post COVID-19 por parte del sector financiero a los emprendedores. Como lo menciona Sánchez Flores (2019), dentro del marco de los análisis que utilizan técnicas cuantitativas, una de las características sobresalientes se deriva del enfoque positivista como fundamento epistemológico. En este enfoque, se destaca la importancia de garantizar la precisión en los procedimientos de medición. Además, otra característica significativa de los métodos cuantitativos es la elección de indicadores (mediante conceptos y variables) que representen de manera tanto subjetiva como intersubjetiva elementos específicos relacionados con procesos, eventos, estructuras y personas.

3.1.3 Paradigma de la investigación

El presente estudio de investigación implica la utilización del enfoque positivista debido a que según Beltrán & Ortiz Bernal (2020), nos manifiestan que este paradigma se fundamenta en un enfoque hipotético-deductivo subrayando la importancia sobre tratar el conocimiento como un proceso sistemático y medible dentro del marco del control empírico y el estudio causal de los fenómenos, los cuales son cruciales para la investigación en educación, esto implica la distinción de las ideas subjetivas de aquellos que participan en la investigación para proporcionar 28 principios y leyes, que provienen de diseños metodológicos basados en las ciencias exactas, lo cual facilita la comprensión de la realidad a través de generalizaciones, explicaciones universales y el análisis de variables en relaciones de causa y efecto, así como de dependencia e independencia. (p. 113)

Hemos hecho uso de este paradigma en el que se tomarán datos estadísticos verídicos y verificables brindados por los emprendedores del Sector de la Bahía “Pichincha” de la ciudad de Machala, los cuales nos ayudarán acerca del limitado acceso al microcrédito para oportunidades de desarrollo por parte del sector financiero a los emprendedores, para así llegar a conclusiones que den solución al problema principal del trabajo de investigación.

3.1.4 Metodología de la investigación

El método que se utiliza en este caso se basa en un enfoque deductivo, debido a que se parte del razonamiento y la comprensión para llegar a las conclusiones sugeridas. Este método también nos facilita avanzar desde lo general hacia lo específico, a través de la realización de investigaciones y encuestas, mismas que nos ayudarán en la obtención del reconocimiento y la conclusión que buscamos.

El método deductivo se considera otra fuente de conocimiento cuando una persona puede integrar sus ideas, experimentar cognitivamente la representación de la realidad o la verdad. Sin embargo, cabe recordar que no todos los argumentos pueden considerarse automáticamente correctos, ya que es necesario comprobar su exactitud, convirtiéndose así en premisas que al utilizar el método deductivo facilitarán la exploración de temas a través de la discusión (Sarmiento Espinoza et al., 2020).

Desde la perspectiva de Palmett Urzola (2020), el método deductivo sirve como un enlace que une la teoría con la observación, lo que ayuda en la creación de hipótesis. Este método se fundamenta en principios, axiomas y conocimientos previamente establecidos, y se emplea para fundamentar y explicar el fenómeno que se está investigando.

3.1.5 Tipo de investigación

Descriptiva

Esta es una opción metodológica de gran importancia, ya que facilita ampliar el conocimiento y proporciona respuestas específicas a las preguntas y problemas que investigadores y colaboradores se plantean al tratar un problema, tema o situación problemática, con la finalidad de proponer alternativas para el cambio o la transformación. Su característica principal es el análisis del objeto de estudio, los objetivos o metas, las acciones de los actores sociales participantes en la investigación, los distintos métodos aplicables y los resultados obtenidos (Guevara Alban et al., 2020).

Analítica

La investigación analítica se distingue por su habilidad para examinar fenómenos con un alto nivel de detalle y profundidad. En este enfoque, el investigador plantea suposiciones que son evaluadas mediante un análisis minucioso de los datos recopilados (Sánchez et al., 2020).

La investigación descriptiva tiene como objetivo ofrecer información organizada y comparativa con otras fuentes, empleando criterios que faciliten una comprensión detallada de los elementos analizados. Por otro lado, la investigación analítica revela nuevas perspectivas y comprende la complejidad inherente de los fenómenos estudiados.

Por lo tanto, se elige este tipo de investigación con el objetivo de proporcionar una perspectiva extensa y exacta de los fenómenos en estudio, facilitando así una comprensión más profunda y completa del problema principal que se aborda en este estudio de investigación.

3.1.6 Diseño de investigación

Al abordar las inquietudes sobre esta investigación, se determinó que el diseño es no experimental debido a que se trata de un estudio descriptivo que se fundamenta en la utilización de herramientas de investigación que contrastaba con precedentes históricos para comprender la raíz del problema. Arias González & Covinos Gallardo (2021) señalan que “en este diseño no se aplican estímulos ni condiciones experimentales a las variables estudiadas; los sujetos son analizados en su entorno natural sin ninguna alteración” (p. 78), es decir, que las variables no cambiaron durante la creación de este trabajo.

3.1.7 Técnica de investigación

Encuesta

Además de clasificar los métodos de investigación basándose en las fuentes de datos, los enfoques metodológicos de cada estudio también pueden variar dependiendo de las técnicas específicas empleadas para recopilar información o el conjunto de métodos empleados durante el proceso de investigación. De acuerdo con nuestro análisis, se ha observado que en 768 investigaciones se han utilizado varias técnicas de investigación, lo que representa un 18% de los casos. Esto indica que se ha implementado la triangulación metodológica, utilizando diversas técnicas de investigación, en una proporción significativa de estudios (Gómez Escalonilla, 2021).

Dentro de la lista de los encuestados se encuentran los emprendedores o dueños de los emprendimientos, si se presenta la situación en donde el propietario del negocio no está disponible o se encuentra fuera de la ciudad se procederá a realizar la encuesta a otra persona que tenga conocimiento base sobre el negocio y el manejo del dinero.

Al usar la técnica de la encuesta, podemos recopilar información necesaria y de gran utilidad, mediante una serie de preguntas ya sean cerradas o abiertas, pudiendo conocer opiniones, pensamientos y experiencias de cada persona encuestada. Una vez que se ha recopilado todos los datos necesarios para la investigación se procederá a clasificar, analizar e interpretar cada respuesta de manera que se pueda obtener una visión general de la sociedad o comunidad a estudiar. Es fundamental que las respuestas obtenidas sean las más precisas posibles, de esa forma el margen de error será mínimo y el proyecto tendrá un mayor impacto en futuras investigaciones (Feria Ávila et al., 2020).

3.1.8 Instrumentos de investigación

Entre los recursos utilizados para la investigación, existen varios instrumentos, entre las que destacan los cuestionarios. Estos recursos nos permitieron hacer muchas preguntas específicas relacionadas con el microcrédito a emprendedores en el sector de la Bahía "Pichincha" post COVID-19 que están ubicados en la ciudad de Machala.

Falcón Vega et al. (2023) menciona que un cuestionario es un formulario compuesto por una serie de preguntas preestablecidas y organizadas que se formulan por igual a todos los encuestados. La capacidad de diseñar un cuestionario eficaz depende en gran medida de la experiencia, especialmente adquirida a partir de experiencias negativas con cuestionarios deficientes. En un contexto de investigación, los cuestionarios juegan un papel clave en todo el proceso, y si el objetivo es claro, será más fácil identificar y seleccionar las preguntas adecuadas.

Se utilizan instrumentos de medición documental, como cuestionarios, escalas e inventarios, para evaluar variables subjetivas que no se pueden cuantificar con instrumentos mecánicos. Estos métodos permiten recopilar información detallada sobre aspectos cuantitativos o cualitativos, como opiniones, actitudes u observaciones, necesarios para comprender la realidad de un fenómeno particular. Además, al proporcionar una perspectiva más completa y contextualizada, estas herramientas son esenciales mejorar el análisis y la interpretación de la información recolectada durante la investigación (Falcón Vega et al., 2023).

Considerando que la esencia del tema está relacionada con el estudio de las percepciones, conocimientos y experiencias de los emprendedores en relación con el microcrédito, se eligió un cuestionario como herramienta de investigación de este estudio porque es capaz de recopilar información detallada y específica.

3.1.9 Unidades de estudio

Robles Pastor (2019) afirma que una población se caracteriza por un conjunto de unidades, que muchas veces pueden ser personas, objetos, transacciones o eventos que se estudian e incluye tanto la unidad en sí, como sus variables asociadas que se están estudiando dentro del contexto de la investigación, ya sean personas u objetos individuales de interés, así como los indicadores derivados de la totalidad de estas personas u objetos.

La muestra es un grupo seleccionado de unidades dentro de una población, representa el porcentaje o segmento de la población de interés seleccionado para estudiar o analizar características o comportamientos específicos de toda la población (Robles Pastor, 2019).

La aplicación de la población y muestra en este estudio permite hacer conclusiones e inferencias sobre la población más amplia con base en los datos recopilados de la muestra.

3.1.10 Participantes

Los emprendedores fueron en su totalidad para participar en el estudio debido a su vinculación con el tema de investigación. Sus experiencias y perspectivas pueden proporcionar información específica y relevante sobre el impacto del microcrédito post COVID-19 al emprendimiento.

3.2 Proceso de recolección de datos en la investigación

3.2.1 Plan de recolección de la investigación

Un plan de recolección de datos es una serie de documentos que detalla los pasos o la secuencia de acciones que se deben tomar para recopilar datos importantes para una investigación. Es un sistema estadístico que nos permite evaluar y mejorar el proyecto en el que estamos trabajando para que podamos crear nuevos indicadores o criterios para usar en futuras investigaciones (Apaza Chávez, 2021).

La recopilación de datos durante la investigación implica recopilar y organizar información relevante sobre variables, eventos, entornos y comunidades relevantes para el estudio. Estos datos obtenidos a través de instrumentos deben ser precisos, relevantes y previamente verificados. En cualquier estudio relacionada al área de ciencias sociales, resulta fundamental comprender el proceso, la ubicación y el contexto de la recopilación de datos porque esta fase es la parte central del diseño de la investigación que apunta a lograr sus objetivos establecidos (Useche et al., 2019).

3.2.1.1 Encuesta

La encuesta es un método que permite recopilar e investigar datos importantes que son útiles en un proyecto, además utiliza sistemas estandarizados que permite una mejor comprensión de los resultados. Su primera característica es intentar obtener respuestas directamente de las personas a través de cuestionarios, estos pueden ser preguntas abiertas o cerradas que deben ser muy fáciles de entender para que los encuestados no tengan dificultad para responder (Benavides Murillo & Jiménez Oviedo, 2021).

Se empleará la técnica de encuesta para recopilar información, utilizándose como instrumento de recolección dirigido a los emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” ubicados en Machala. Los datos obtenidos fueron registrados y tabulados usando una hoja de cálculo de Excel, luego analizados usando tablas y gráficos circulares.

3.2.2 Población y muestra

Para recopilar datos que representen el conjunto completo de unidades de análisis, se requiere de una importante inversión de recursos que a menudo son limitados en el alcance del estudio. Por lo tanto, es extremadamente importante elegir una muestra que sea representativa de toda la población. Esta muestra incluye unidades de muestra, que son elementos específicos del estudio. El proceso de elegir la muestra se fundamenta en el muestreo, una técnica cuyo objetivo es determinar qué parte de la población debe ser examinado (Hernández Ávila & Escobar Carpio, 2019).

Se considera población al conjunto de unidades asociadas con este ente, incluyendo funcionarios, recursos, proyectos, programas y actividades que gestiona el Sistema Financiero Nacional (Robles Pastor, 2019). La población de interés en este estudio son los emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” de Machala.

La muestra seleccionada para este estudio consiste en los microcréditos post COVID-19 por parte del Sistema Financiero Nacional hacia los emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala. Se tomó una muestra de 15 emprendedores como un subconjunto representativo de los emprendimientos que recibieron respaldo, asistencia técnica, financiación u otros tipos de apoyo por parte del Sistema Financiero Nacional en el desarrollo de sus actividades comerciales.

3.3 Sistema de categorización en el análisis de datos

3.3.1 Aplicación de los instrumentos

Tabla 2. Delimitación de la población.

ÁREA	Contabilidad
CAMPO	Financiero
TEMA	Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad

	de Machala post COVID-19
OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN	Determinar las causas del limitado acceso al crédito financiero que inciden en oportunidades de desarrollo de los emprendimientos, mediante el análisis crediticio post covid-19 a los emprendedores de la Bahía "Pichincha" para que sean considerados sujetos de crédito.
DELIMITACIÓN ESPACIAL	Emprendedores del sector de la Bahía "Pichincha" en la ciudad de Machala
DELIMITACIÓN TEMPORAL	Post COVID-19

Fuente: Tabla 2. Elaboración propia

3.3.2 Encuesta

CUESTIONARIO DE ENCUESTAS

Tema: Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía "Pichincha" en la ciudad de Machala post COVID-19

Objetivos específicos:

- Analizar cómo el aumento en las tasas de interés del microcrédito ha influido en la capacidad de los emprendedores para mantener sus negocios post pandemia.
 - Analizar el nivel de conocimiento financiero de los emprendedores de la Bahía "Pichincha" acerca de su negocio.
 - Determinar de qué manera se ve afectada la imagen financiera de los emprendedores por su buró de crédito.
1. **¿Estás de acuerdo en que la tasa de interés es un factor determinante al momento de solicitar un microcrédito?**
 - SI
 - NO
 2. **¿Ud tiene la capacidad de adaptarse a cambios en el mercado o en las condiciones económicas que podrían afectar su capacidad de pagar la tasa de interés?**
 - SI
 - NO

3. **¿Considera usted que todos los requisitos financieros y de negocio que el sector financiero le solicita al momento de solicitar un monto de microcrédito es accesible?**
 - SI
 - NO
4. **¿Está de acuerdo con el tiempo de pago que el sector financiero le da al momento de solicitar un monto de microcrédito?**
 - SI
 - NO
5. **¿Tiene dificultades para proporcionar la información financiera necesaria al sector financiero al momento de solicitar un monto de microcrédito?**
 - SI
 - NO
6. **¿Ha recibido asesoramiento o educación financiera por parte de profesionales contables?**
 - SI
 - NO
7. **¿Existen programas o talleres específicos del Sector financiero dirigidos a los emprendedores para fortalecer la capacidad de mantener su negocio?**
 - SI
 - NO
8. **¿Ha accedido alguna vez a los recursos en línea ofrecidos por el sector financiero para obtener asesoramiento sobre cómo hacer crecer un negocio?**
 - SI
 - NO
9. **¿Ha demostrado en el pasado tener la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras?**
 - SI
 - NO
10. **¿Ha tenido alguna penalización por deudas pendientes de pago al momento de haber solicitado un préstamo?**
 - SI
 - NO

CAPÍTULO IV

4. RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1 Descripción y argumentación teórica de resultados

Dentro de este capítulo se analizara y explicara dichos resultados de la investigación según el marco teórico establecido. Los datos se recolectaron mediante hojas de cálculo Excel, se seleccionó una muestra y se realizó una encuesta a los emprendedores del sector de la Bahía "Pichincha" para conocer sus opiniones sobre el limitado acceso al microcrédito para que sean considerados sujetos de créditos en la ciudad de Machala post covid-19.

4.2 Tabulación e interpretación de encuestas aplicadas

Se desarrolló un instrumento especial para realizar las encuestas, que fue descrito en el Anexo 1. Este instrumento fue cuidadosamente diseñado para recopilar información importante sobre las percepciones de los emprendedores respecto al limitado acceso a oportunidades de desarrollo por parte del sector financiero a los emprendedores, específicamente en la disponibilidad de créditos, la manera en como las instituciones financieras perciben el riesgo y la falta de conocimiento financiero, que se basó en los objetivos de la investigación.

Encuesta:

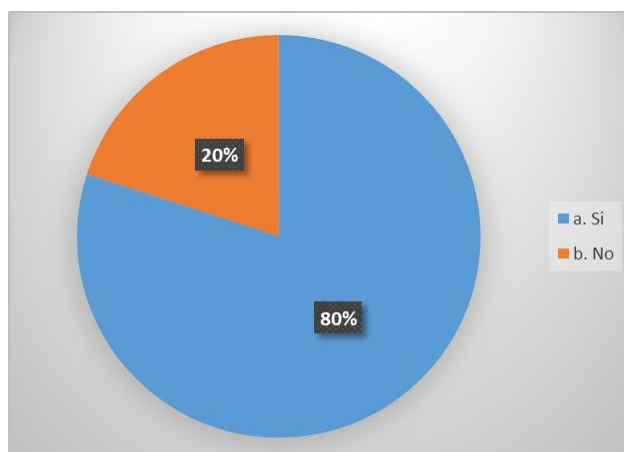
Tabulación y análisis de los resultados obtenidos mediante encuestas realizadas.

Tabla 3. *¿Estás de acuerdo en que la tasa de interés es un factor determinante al momento de solicitar un microcrédito?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	12	80%
b. No	3	20%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 1. Elaboración propia

Figura 1. *¿Estás de acuerdo en que la tasa de interés es un factor determinante al momento de solicitar un microcrédito?*



Fuente: Figura 1. Elaboración propia

Análisis:

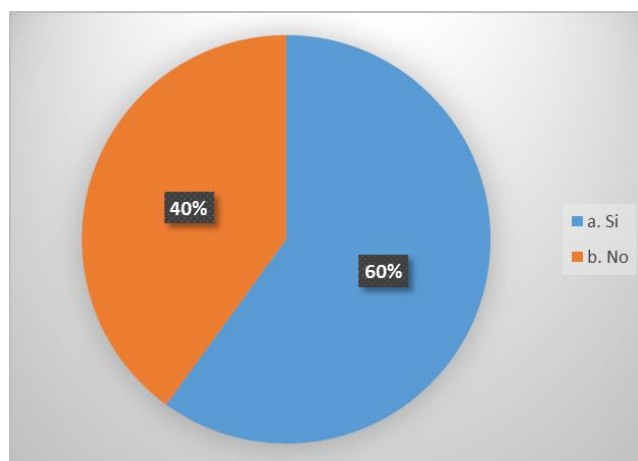
De acuerdo a los resultados de la pregunta uno, se puede determinar que el 80% de los emprendedores coincidió en que el tipo de interés es el factor decisivo a la hora de solicitar un microcrédito. Esto sugiere que para la gran mayoría de las personas, el factor decisivo es el costo del crédito, expresado en tasas de interés. Por otro lado, el 20% de los encuestados no consideró los tipos de interés como un factor decisivo. Esto puede indicar que otros factores también son importantes al solicitar un microcrédito, como el valor del crédito, el plazo del pago, las condiciones del préstamo y la reputación de la institución financiera.

Tabla 4. *¿Ud tiene la capacidad de adaptarse a cambios en el mercado o en las condiciones económicas que podrían afectar su capacidad de pagar la tasa de interés?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	9	60%
b. No	6	40%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 2. Elaboración propia

Figura 2. *¿Ud tiene la capacidad de adaptarse a cambios en el mercado o en las condiciones económicas que podrían afectar su capacidad de pagar la tasa de interés?*



Fuente: Figura 2. Elaboración propia

Análisis:

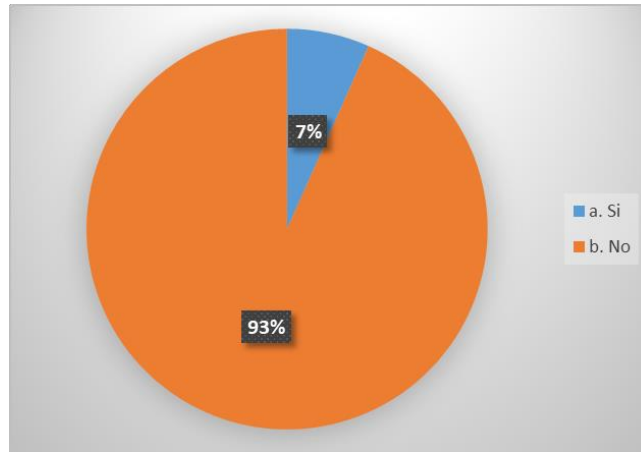
Con los resultados recopilados, en la pregunta dos se evidencio que el 60% de los encuestados se siente capaz de adaptarse a las fluctuaciones del mercado, lo que sugiere que la mayoría tiene cierta fortaleza financiera y capacidad para afrontar cambios en sus condiciones económicas. Sin embargo, el 40% restante dijo que no tenía esta adaptabilidad, lo que sugiere que gran parte de los emprendimientos es vulnerable, tal vez debido a ingresos fijos, falta de ahorro o altos niveles de endeudamiento. Esta distribución muestra que, algunos emprendedores pueden hacer frente a los cambios económicos, también hay un grupo importante que puede experimentar dificultades en tiempos de incertidumbre financiera.

Tabla 5. *¿Considera usted que todos los requisitos financieros y de negocio que el sector financiero le solicita al momento de solicitar un monto de microcrédito es accesible?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	1	7%
b. No	14	93%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 3. Elaboración propia

Figura 3. *¿Considera usted que todos los requisitos financieros y de negocio que el sector financiero le solicita al momento de solicitar un monto de microcrédito es accesible?*



Fuente: Figura 3. Elaboración propia

Análisis:

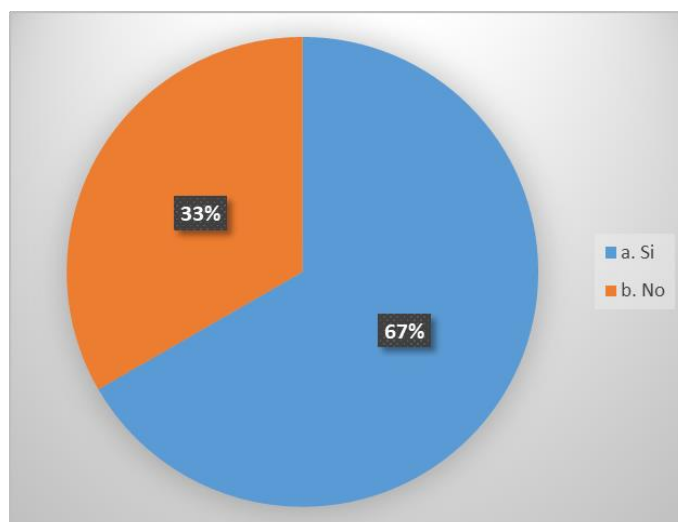
Mediante la recopilación de resultados, en la pregunta tres se puede deducir que sólo el 7% de los encuestados afirmó que estos requisitos son accesibles, mientras que el 93% los considera inalcanzables. Estos resultados indican que la mayoría de posibles solicitantes de microcréditos enfrentan barreras significativas para satisfacer las necesidades del sector financiero, lo que puede limitar el acceso a los recursos financieros necesarios para hacer crecer sus negocios.

Tabla 6. *¿Está de acuerdo con el tiempo de pago que el sector financiero le da al momento de solicitar un monto de microcrédito?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	10	67%
b. No	5	33%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 4. Elaboración propia

Figura 4. *¿Está de acuerdo con el tiempo de pago que el sector financiero le da al momento de solicitar un monto de microcrédito?*



Fuente: Figura 4. Elaboración propia

Análisis:

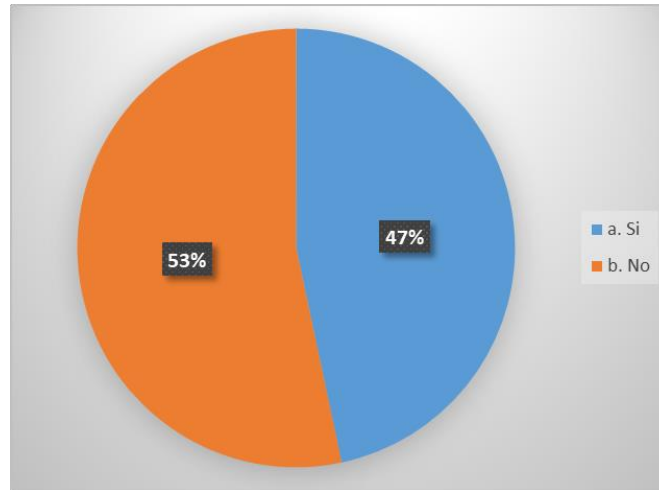
En base a la información obtenida de la pregunta cuatro, determinamos que el 67% de los encuestados está de acuerdo con las condiciones ofrecidas, y encontró que estas disposiciones fueron consideradas razonables y alcanzables por la mayoría de los solicitantes. Sin embargo, el 33% de los encuestados no estuvo de acuerdo con los plazos de pago, lo que sugiere que una proporción significativa de emprendedores puede tener dificultades para cumplirlos. Esta insatisfacción puede indicar la necesidad de introducir opciones de pago más flexibles u opciones adaptadas a las diferentes realidades financieras crediticias.

Tabla 7. *¿Tiene dificultades para proporcionar la información financiera necesaria al sector financiero al momento de solicitar un monto de microcrédito?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	7	47%
b. No	8	53%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 5. Elaboración propia

Figura 5. *¿Tiene dificultades para proporcionar la información financiera necesaria al sector financiero al momento de solicitar un monto de microcrédito?*



Fuente: Figura 5. Elaboración propia

Análisis:

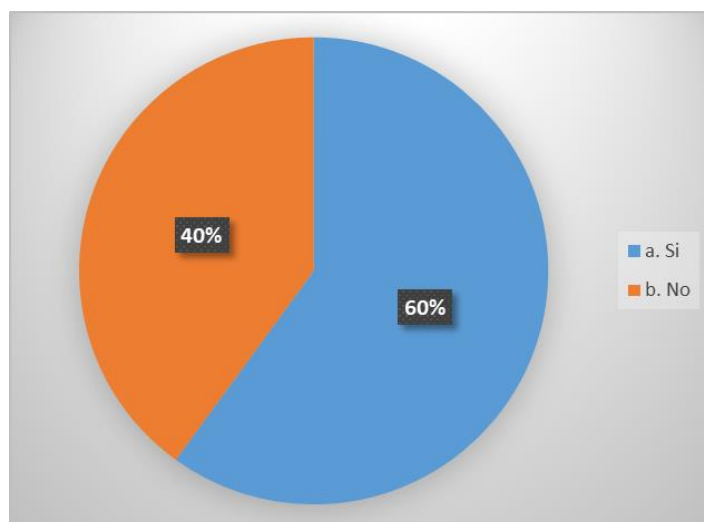
Los resultados de la pregunta cinco han permitido establecer que para proporcionar la información financiera necesaria al solicitar un microcrédito muestra una división casi equitativa entre los encuestados, en donde el 47% dijo que tuvo dificultades y el 53% no ve ningún problema en ello. Esta división indica que, aunque una pequeña proporción cree que puede satisfacer sus necesidades de información, una proporción significativa todavía enfrenta barreras. Esto puede deberse a falta de organización financiera, conocimiento insuficiente de los requisitos o su complejidad.

Tabla 8. *¿Ha recibido asesoramiento o educación financiera por parte de profesionales contables?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	9	60%
b. No	6	40%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 6. Elaboración propia

Figura 6. *¿Ha recibido asesoramiento o educación financiera por parte de profesionales contables?*



Fuente: Figura 6. Elaboración propia

Análisis:

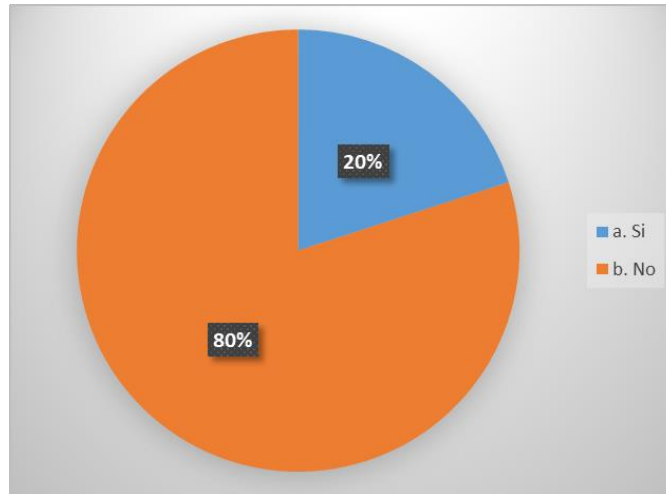
Los resultados de la pregunta 6 reflejan que el 60% de los encuestados reciben este tipo de apoyo. Esto muestra una tendencia positiva hacia la educación financiera y la búsqueda de profesionales expertos. Sin embargo, el 40% no ha recibido asesoría, lo que indica que una porción importante de la población aún no tiene acceso a estos recursos educativos. Esto resalta la importancia de ampliar las iniciativas de educación financiera y asesoramiento contable para llegar al 40% de las personas que aún no utilizan estos servicios, mejorando así su capacidad de toma de decisiones financieramente sólidas y mejorando su bienestar económico.

Tabla 9. *¿Existen programas o talleres específicos del Sector financiero dirigidos a los emprendedores para fortalecer la capacidad de mantener su negocio?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	3	20%
b. No	12	80%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 7. Elaboración propia

Figura 7. *¿Existen programas o talleres específicos del Sector financiero dirigidos a los emprendedores para fortalecer la capacidad de mantener su negocio?*



Fuente: Figura 7. Elaboración propia

Análisis:

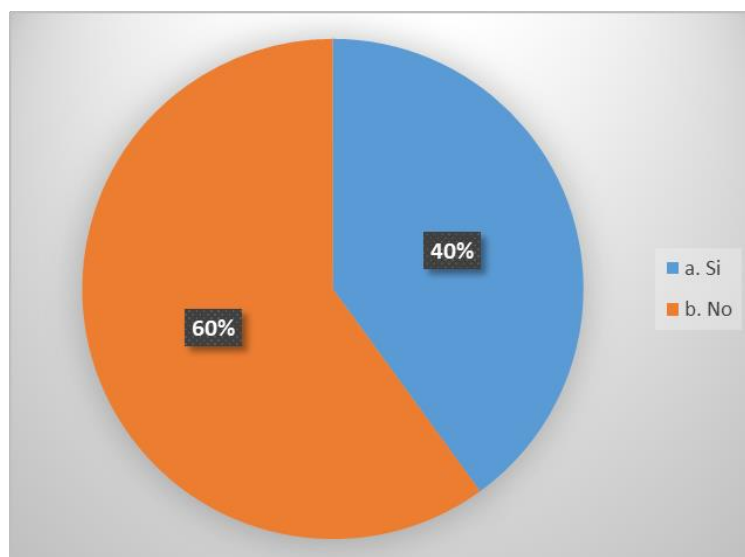
Los resultados de la pregunta 7 reflejo que sólo el 20% de los encuestados conoce la existencia de este tipo de programas o seminarios específicos del sector financiero dirigido a los emprendedores, en donde el 80% no les presta atención. Este resultado sugiere una falta de claridad con respecto a la visibilidad o disponibilidad de programas de apoyo destinados a mejorar la capacidad de los emprendedores para sostener sus negocios. Esta falta de recursos de educación y capacitación sugiere que el sector financiero puede estar perdiendo una oportunidad importante para apoyar a los emprendedores y aumentar sus posibilidades de éxito.

Tabla 10. *¿Ha accedido alguna vez a los recursos en línea ofrecidos por el sector financiero para obtener asesoramiento sobre cómo hacer crecer un negocio?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	6	40%
b. No	9	60%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 8. Elaboración propia

Figura 8. *¿Ha accedido alguna vez a los recursos en línea ofrecidos por el sector financiero para obtener asesoramiento sobre cómo hacer crecer un negocio?*



Fuente: Figura 8. Elaboración propia

Análisis:

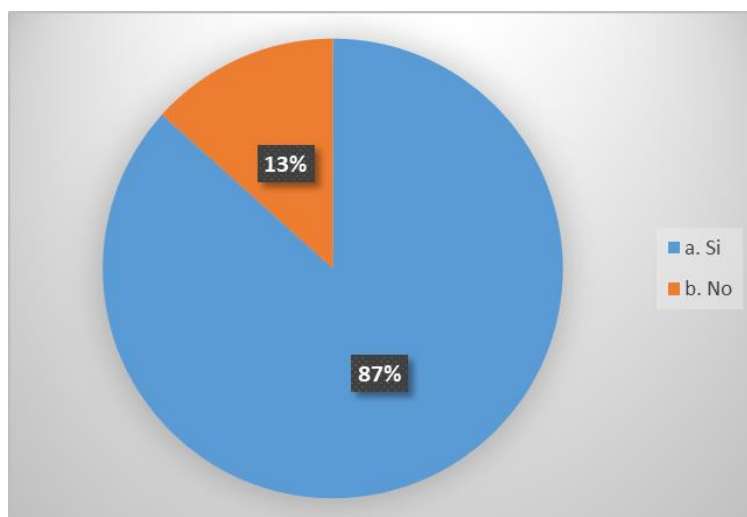
Los datos de la encuesta de la pregunta 8 muestra que el 40% de los encuestados han accedido a los recursos en línea ofrecidos por el sector financiero para obtener asesoramiento sobre cómo hacer crecer un negocio, mientras que el 60% restante no lo han hecho. Estos resultados muestran que si bien un número importante de emprendedores acceden a las herramientas y recursos disponibles en línea, los demás aún no tienen acceso a estos valiosos recursos. Esta brecha puede deberse a una carencia de información sobre la existencia de dichos recursos o una preferencia en consultar mediante otras formas.

Tabla 11. *¿Ha demostrado en el pasado tener la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	13	87%
b. No	2	13%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 9. Elaboración propia

Figura 9. *¿Ha demostrado en el pasado tener la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras?*



Fuente: Figura 9. Elaboración propia

Análisis:

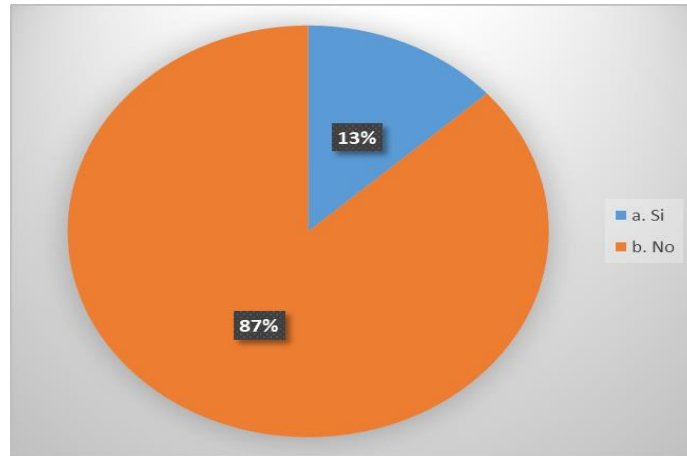
Los resultados de la pregunta 9 indican que el 87% de los encuestados han tenido la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras, mientras que sólo el 13% no pudo hacerlo. Este alto porcentaje de cumplimiento sugiere que la mayoría de los encuestados tienen un historial sólido y confiable de gestión financiera, lo que puede reflejar una buena disciplina financiera. Sin embargo, el 13% de encuestados que han tenido dificultades en cumplir con sus obligaciones financieras, en lo cual esto representa un segmento de asesoramiento financiero personalizado.

Tabla 12. *¿Ha tenido alguna penalización por deudas pendientes de pago al momento de haber solicitado un préstamo?*

Opciones	Cantidad de respuestas	Porcentajes
a. Si	2	13%
b. No	13	87%
TOTAL	15	100%

Fuente: Tabla 10. Elaboración propia

Figura 10. *¿Ha tenido alguna penalización por deudas pendientes de pago al momento de haber solicitado un préstamo?*



Fuente: Figura 10. Elaboración propia

Análisis:

Los resultados obtenidos de la pregunta 10 indican que sólo el 13% de los encuestados han recibido una penalización por deudas pendientes de pago al momento de haber solicitado un préstamo, mientras que el 87% restante no han tenido sanciones. Este resultado refleja que la mayoría mantiene un historial crediticio limpio y sin penalizaciones, lo que las instituciones financieras pueden considerar positivamente al evaluar el riesgo crediticio. Sin embargo, para quienes han sido multados, es importante buscar más asesoramiento financiero para mejorar la gestión de la deuda, garantizando así una mejor salud financiera a largo plazo.

4.3 Discusión y Resultados

Las investigaciones muestran que las tasas de interés se consideran el factor más importante al solicitar un microcrédito, lo que destaca cómo el costo del crédito influye en la decisión del solicitante. Sin embargo, también se evalúan el monto y los términos del préstamo, lo que sugiere que las partes interesadas consideran varios aspectos al elegir un préstamo. Si bien la mayoría ha demostrado capacidad para adaptarse a los cambios económicos, un número significativo ha tenido dificultades. Esto muestra que las instituciones financieras deben tener en cuenta esta brecha al desarrollar productos y servicios. La asequibilidad de los requisitos de microcrédito parece ser una barrera importante para muchos, lo que destaca la necesidad de revisar y flexibilizar estos criterios para mejorar la inclusión financiera.

La satisfacción con las condiciones de pago fue alta, pero una proporción significativa encontró dificultades, lo que sugiere que se deberían ofrecer opciones más flexibles. La capacidad de proporcionar la información financiera necesaria también está fragmentada, lo que destaca la necesidad de simplificar estos requisitos y brindar más apoyo.

Si bien muchos encuestados recibieron asesoramiento financiero, una proporción significativa no tuvo acceso a estos recursos, lo que resalta la importancia de desarrollar iniciativas de educación financiera. La baja visibilidad de los programas de emprendimiento y el uso limitado de recursos en línea sugieren que el sector financiero podría hacer un mejor trabajo promoviendo y facilitando el uso de estos recursos. Finalmente, si bien la mayoría tiene un buen historial financiero, quienes tienen dificultades pueden beneficiarse de apoyo adicional para mantener una buena salud financiera a largo plazo.

4.4 Conclusiones

Durante el proceso realizado en la investigación y a través del proceso de recopilación de datos, los autores sacaron las siguientes conclusiones:

- Tras analizar los resultados, la capacidad de los emprendedores para mantener sus emprendimientos después de la pandemia ha sido significativamente afectada debido al incremento en las tasa de interés del microcrédito. Según la encuesta, la tasa de interés es un factor clave para el 80% de los emprendedores al solicitar un microcrédito. La obtención de financiamiento para el desarrollo y la continuidad de dichos emprendimientos se ve limitado por las altas tasas de interés, según este hecho. Esta situación se ve agravada por los requisitos financieros y la ausencia de adaptabilidad sobre los términos de pago, lo que hace que una gran parte de los emprendedores sean especialmente vulnerables.
- En cuanto al conocimiento financiero de los emprendedores en la Bahía "Pichincha", los resultados muestran una clara diversidad en el nivel de entendimiento y preparación financiera. A pesar de que el 60% ha recibido educación financiera o asesoramiento, el 40% todavía no tiene acceso a estos recursos esenciales. Además, al solicitar un microcrédito, casi la mitad de los encuestados han tenido dificultades para proporcionar la información financiera requerida. Esto indica que algunos emprendedores no están organizados y no entienden los requisitos financieros, por eso es fundamental fortalecer la educación financiera y el acceso a asesoramiento especializado.
- Los datos indican que un historial crediticio sólido es esencial para la capacidad de obtener financiamiento en cuanto al impacto del buró de crédito en la imagen financiera de los emprendedores. A pesar de que el 87% de los mismos, ha demostrado una habilidad efectiva para cumplir con sus obligaciones financieras, el 13% restante ha

sufrido sanciones por deudas pendientes, lo cual podría afectar su reputación financiera. La urgencia de mejorar el apoyo y la educación financiera se evidencia por la percepción de altos riesgos por parte de las instituciones y por la falta de programas adecuados de educación y asesoramiento financiero.

4.5 Recomendaciones

- Para eliminar el impacto negativo sobre el incremento que tuvieron las tasas de interés para que los empresarios tengan la capacidad para sostener sus negocios, se recomienda que las instituciones financieras revisen sus políticas de tasas de interés e introduzcan términos más flexibles. Sería útil lanzar programas de microcrédito con tipos de interés reducidos o subsidios temporales para apoyar a los emprendedores durante las crisis económicas. Además, se propone desarrollar planes de pago más adecuados a las realidades económicas de los emprendedores, para que puedan cumplir con sus obligaciones sin poner en riesgo la estabilidad de sus operaciones comerciales.
- Para mejorar la educación financiera de los emprendedores en Bahía Pichincha, se recomienda fortalecer las iniciativas de educación financiera y aumentar el acceso a asesoramiento profesional. Los gobiernos locales y las instituciones financieras deberían organizar seminarios y debates periódicos sobre gestión financiera, planificación empresarial y requisitos crediticios. Sería beneficioso crear plataformas de aprendizaje en línea accesibles y proporcionar recursos gratuitos para ayudar a las personas a aprender y comprender conceptos financieros básicos.
- Para minimizar el impacto negativo del buró de crédito en la imagen financiera de los empresarios, se recomienda asesoramiento personal y programas de recuperación de crédito. Las instituciones financieras deberían proporcionar servicios para ayudar a los emprendedores a mejorar su solvencia crediticia, incluido asesoramiento sobre la gestión y el pago de la deuda pendiente. Además, es importante que las instituciones financieras empiecen a trabajar con organizaciones de apoyo empresarial para mejorar el acceso al asesoramiento financiero y crear una imagen más favorable ante los prestamistas. Esto no sólo beneficia a los emprendedores, sino que también ayuda a crear un entorno más inclusivo y accesible para todos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Apaza Chávez, W. A. (2021). Propuesta de un plan de seguridad de la información para incrementar la fiabilidad de datos en una financiera. *Innovación y Software*, 2(2), 27-43. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9042523>
- Arias Gonzáles, J. L., & Covinos Gallardo, M. (2021). DISEÑO Y METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN. *ENFOQUES CONSULTING EIRL.*, 66-78. https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w26022w/Arias_S2.pdf
- Ávila Angulo, E. (2021, Junio 30). La evolución del concepto emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento. *Revista Investigación y Negocios*, 14(23). http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2521-27372021000100032
- Beltrán, M. S., & Ortiz Bernal, J. A. (2020). Los paradigmas de la investigación: un acercamiento teórico para reflexionar desde el campo de la investigación educativa. *Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 11(21), 113. <https://doi.org/https://doi.org/10.23913/ride.v11i21.717>
- Benavides Murillo, F., & Jiménez Oviedo, B. (2021). ¿Por qué en ocasiones los resultados de las encuestas de opinión se alejan de la realidad? Un análisis con escenarios en Python. *Revista Digital: Matemática, Educación e Internet*, 21(2), 1-13. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=607964424003>
- Borrás Atiénzar, F. (2020, Diciembre 10). El financiamiento bancario a emprendimientos privados en Cuba. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8(3), 7. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322020000300007&lang=es
- Calanchez, Á., Cubas, M. A. R., Aquino, R. L. Z., & Peralta, F. J. S. (2022). Innovación y emprendimiento social como estrategia para afrontar la Pandemia COVID-19. *Revista de Ciencias Sociales*, 28(1), 275-287. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/37691>

- Carvajal Salgado, A. L., & Espinoza Párraga, L. (2020, Septiembre 25). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculosespe.v5i3.1671>
- Constitución de la República del Ecuador*. (2008). Constitución de la República del Ecuador. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Cuarán Guerrero, M. S., Torres Merlo, O. X., & Pacífico Fichamba, L. (2021, Septiembre). El emprendimiento joven: Un desafío para el desarrollo local. *Revista Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 9(1). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i1.2880>
- Falcón Vega, V., Leyva Vázquez, M. Y., & Batista Hernández, N. (2023). Desarrollo y validación de un cuestionario para evaluar el conocimiento en Metodología de la Investigación. *Revista Conrado*, 19(S2), 51-60. <https://conrado.ucf.edu.cu/index.php/conrado/article/view/3232/3092>
- Feria Avila, H., Matilla González, M., & Mantecón Licea, S. (2020). LA ENTREVISTA Y LA ENCUESTA: ¿MÉTODOS O TÉCNICAS DE INDAGACIÓN EMPÍRICA? *Didáctica Y Educación ISSN 2224-2643*, 11(3), 62-79. <https://revistas.ult.edu.cu/index.php/didascalía/article/view/992>
- Gómez Escalonilla, G. (2021). Métodos y técnicas de investigación utilizados en los estudios sobre comunicación en España. *Revista Mediterránea De Comunicación*, 12(1), 115–127. <https://doi.org/10.14198/MEDCOM000018>
- Guevara Alban, G. P., Verdesoto Arguello, A. E., & Castro Molina, N. E. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Mundo de la investigación y el reconocimiento*, 4(3). <https://recimundo.com/index.php/es/article/view/860>
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. D. (2020). Pequeños negocios inclusivos de poblaciones vulnerables en la ciudad de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, (46), 47-80.

http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332020000200003&lng=es&tlng=es

Hernández Ávila, C. E., & Escobar Carpio, N. A. (2019). Introducción a los tipos de muestreo. *Alerta. Revista científica del Instituto Nacional de Salud*, 2(1), 75-79.

<https://camjol.info/index.php/alerta/article/view/7535>

Ley orgánica para el desarrollo económico y sostenibilidad fiscal. (2021). Ley orgánica para el desarrollo económico y sostenibilidad fiscal.

<https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/downloads/2021/12/Ley-Organica-para-el-Desarrollo-Economico-y-Sostenibilidad-Fiscal-tras-la-Pandemia-Covid-19.pdf>

Marcano, A. P., Aragón, E. P., & Guilianny, J. G. (2020). Universidad y sociedad aliado de la actividad extensionista para el desarrollo del emprendimiento en Venezuela. *Aglala*, 11(1), 47-63.

<https://revistas.uninunez.edu.co/index.php/aglala/article/view/1569>

Maza Iñiguez, J. (2022, Marzo 21). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Revista científica Sociedad & Tecnología*, 5(2), 260-273. <https://doi.org/10.51247/st.v5i2.213>

Moreno Mero, A. J., Mora Quijije, G. N., & Parrales Poveda, M. L. (2022, Febrero 1). MICROCRÉDITOS EN LA MIPYMES: OPORTUNIDAD O LIMITANTE EN SU CRECIMIENTO EMPRESARIAL. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(2), 169-192. <https://doi.org/10.47230/unesciencias.v6.n2.2022.647>

Palmett Urzola, A. M. (2020). MÉTODOS INDUCTIVO, DEDUCTIVO Y TEORÍA DE LA PEDAGOGÍA CRÍTICA. *Petroglifos. Revista Crítica Transdisciplinar*, 3(1), 36-42. <https://petroglifosrevistacritica.org.ve/revista/metodos-inductivo-deductivo-y-teoria-de-la-pedagogia-critica/>

Ramos-Galarza, C. A. (2020). LOS ALCANCES DE UNA INVESTIGACIÓN. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6.

<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.33210/ca.v9i3.336>

- Reyes-Reyes, F., Reyes-Reyes, A., & Díaz-Narváez, V. P. (2019). ACERCA DE LOS SISTEMAS DE CLASIFICACIÓN DE DISEÑOS DE INVESTIGACIÓN EN PSICOLOGÍA: IMPORTANCIA Y ALCANCE. *Asociación Interciencia*, 44(5), 303-309. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=33959375009>
- Robles Pastor, B. F. (2019). Población y muestra. *Pueblo continente*, 30(1), 245-247. <http://journal.upao.edu.pe/PuebloContinente/article/view/1269/1099>
- Sánchez Flores, F. A. (2019). Epistemic Fundamentals of Qualitative and Quantitative Research: Consensus and Dissensus. *Revista Digital De Investigación En Docencia Universitaria [Digital Journal of University Teaching Research]*, 13(1), 101–122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- Sánchez Huarcaya, A. O., Revilla Figueroa, D. M., Alayza Degola, M., Sime Poma, L., Mendívil Trelles de Peña, L., & Tafur Puente, R. (2020). LOS MÉTODOS DE INVESTIGACIÓN PARA LA ELABORACIÓN DE LAS TESIS DE MAESTRÍA EN EDUCACIÓN. <https://files.pucp.education/posgrado/wp-content/uploads/2021/01/15115158/libro-los-metodos-de-investigacion-maestria-2020-botones-2.pdf#page=51>
- Sarmiento Espinoza, W., Erreyes Cobos, J., Quinllin-Hidalgo, J., & Yamba Espinoza, D. (2020). Educación virtual como herramienta tecnológica de apoyo en nivel superior ecuatoriano. *Polo del Conocimiento*, 5(5), 95-115. <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/1405/2566>
- Tapia Cárdenas, H. A. T., Erazo Álvarez, J. C., Narvaéz Zurita, C. I., & Matovelle Romo, M. M. (2020, JUNIO 01). Estrategias para fomentar el emprendimiento y desarrollo empresarial. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía.*, 5(10), 833–861. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.837>
- Useche, M. C., Artigas, W., Queipo, B., & Perozo, E. (2019). Técnicas e instrumentos de recolección de datos cuali-cuantitativos. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/467>

ANEXOS

Cuestionario de Encuesta



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



Tema: Los microcréditos a emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala post COVID-19

Objetivos específicos:

- Analizar cómo el aumento en las tasas de interés del microcrédito ha influido en la capacidad de los emprendedores para mantener sus negocios post pandemia.
 - Analizar el nivel de conocimiento financiero de los emprendedores de la Bahía "Pichincha" acerca de su negocio.
 - Determinar de qué manera se ve afectada la imagen financiera de los emprendedores por su buró de crédito.
1. **¿Estás de acuerdo en que la tasa de interés es un factor determinante al momento de solicitar un microcrédito?**
 - SI
 - NO
 2. **¿Ud tiene la capacidad de adaptarse a cambios en el mercado o en las condiciones económicas que podrían afectar su capacidad de pagar la tasa de interés?**
 - SI
 - NO
 3. **¿Considera usted que todos los requisitos financieros y de negocio que el sector financiero le solicita al momento de solicitar un monto de microcrédito es accesible?**
 - SI
 - NO
 4. **¿Está de acuerdo con el tiempo de pago que el sector financiero le da al momento de solicitar un monto de microcrédito?**
 - SI

- NO
5. **¿Tiene dificultades para proporcionar la información financiera necesaria al sector financiero al momento de solicitar un monto de microcrédito?**
- SI
 - NO
6. **¿Ha recibido asesoramiento o educación financiera por parte de profesionales contables?**
- SI
 - NO
7. **¿Existen programas o talleres específicos del Sector financiero dirigidos a los emprendedores para fortalecer la capacidad de mantener su negocio?**
- SI
 - NO
8. **¿Ha accedido alguna vez a los recursos en línea ofrecidos por el sector financiero para obtener asesoramiento sobre cómo hacer crecer un negocio?**
- SI
 - NO
9. **¿Ha demostrado en el pasado tener la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras?**
- SI
 - NO
10. **¿Ha tenido alguna penalización por deudas pendientes de pago al momento de haber solicitado un préstamo?**
- SI
 - NO