



**República del Ecuador**  
**Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil**  
**Facultad de Posgrado e Investigación**

**Tesis en opción al título de Magister en:**  
**Maestría en Administración de Empresas**

**Tema de Tesis:**  
**Análisis del Impacto de los Microcréditos en la Generación de empleo en**  
**las Empresas del Sector Comercial de Guayaquil durante el periodo 2015**  
**– 2020**

**Autora:**  
**Ing. María Angélica Quezada Elizalde**

**Director de tesis**  
**Econ. Otto Suárez Rodríguez, Ph.D.**

**Marzo, 2022**  
**Guayaquil - Ecuador**

## **Declaración expresa**

La responsabilidad de este trabajo de investigación, con sus resultados, conclusiones y recomendaciones, pertenece exclusivamente al autor.

.....  
**Ing. María Angélica Quezada Elizalde**

## Dedicatoria

Dedico este trabajo de titulación a Dios todopoderoso por sus bendiciones, por concederme la salud e inteligencia para poder desarrollar este trabajo de titulación.

A mi madre María Quezada Elizalde, por su apoyo incondicional y su gran amor a la hora de alentarme en cada paso de este proceso, a mi pequeño hijo Matthew Jesús Mosquera Quezada, quién es mi motor principal y mi más grande fuente de motivación para alcanzar todo lo que me propongo.

*Ma. Angélica Quezada Elizalde.*

## **Agradecimientos**

Mi profundo agradecimiento a Dios, ya que por su infinita misericordia he podido culminar mi maestría y con ello alcanzar una meta más en mi vida.

Agradezco a los docentes de esta prestigiosa institución, por impartir sus conocimientos, en especial a mi tutor de tesis MSc. Otto Suárez Rodríguez quién ha sido mi guía en este proceso de titulación.

De la misma forma mi sincero agradecimiento al Econ. Andrés Gando Arias, amigo y compañero de trabajo, quién me impulsó a iniciar mi maestría.

Finalmente, expreso mi agradecimiento a mis compañeros de trabajo, y a todos quienes de forma directa o indirecta han colaborado en el desarrollo de este trabajo investigativo.

*Ma. Angélica Quezada Elizalde.*

## Resumen

La presente investigación analiza el problema de las limitaciones de microcrédito para las personas que deseen emprender en algún negocio, para lo cual se planteó el objetivo general de determinar el impacto de los microcréditos en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020. Se aplicó la metodología descriptiva, cuantitativa, correlacional, documental, condimentando el análisis de los registros de las cooperativas de ahorro y crédito desde 2015 a 2020 y del INEC sobre el empleo en las empresas comerciales, cuyos resultados manifestaron una tendencia irregular de los microcréditos del sector cooperativo, creciendo 13,8% en el 2016, cayendo en el 2017 en 18,2%, para incrementar en 2018-2019, 8,6% y 28,5% respectivamente, pero con una disminución notable en el 2020 en 47,6%. Mientras que el empleo en el 2016, aumentó 3,1%, se redujo 0,3% en el 2017, creció 24,8% en el 2018, desmullendo 0,2% en el 2019 y 62,8% en el 2020. En consecuencia, el p-valor de 0,039 evidenció correlación entre las variables, por ello se propuso otorga líneas blandas de créditos, con bajas tasas de interés para microcrédito para los emprendedores y pequeños inversionistas, así como la ejecución de talleres para el fomento del emprendimiento y de la creación de MIPYMES. En conclusión, los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito impactaron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020.

**Palabras claves:** impacto, microcréditos, empleo, comercio, cooperativismo,

## Abstract

The present investigation analyzes the problem of non-compliance in forecasts in attracting partners, credit and collections in the Cooperative of The present investigation analyzes the problem of the limitations of microcredit for people who wish to start a business, for which the objective general to determine the impact of microcredits in the generation of employment in companies in the commercial sector of Guayaquil, during the period 2015-2020. The descriptive, quantitative, correlational, documentary methodology was applied, seasoning the analysis of the records of the savings and credit cooperatives from 2015 to 2020 and of the INEC on employment in commercial companies, whose results showed an irregular trend of the microcredits of the cooperative sector, growing 13.8% in 2016, falling in 2017 by 18.2%, to increase in 2018-2019, 8.6% and 28.5% respectively, but with a notable decrease in 2020 in 47.6%. While employment in 2016 increased 3.1%, decreased 0.3% in 2017, grew 24.8% in 2018, falling 0.2% in 2019 and 62.8% in 2020. Consequently, the p-value of 0.039 showed a correlation between the variables, which is why it was proposed to grant soft lines of credit, with low interest rates for microcredit for entrepreneurs and small investors, as well as the execution of workshops for the promotion of entrepreneurship. and the creation of MSMEs. In conclusion, the microcredits granted by the savings and credit cooperatives had a direct impact on the generation of employment in the companies of the commercial sector of Guayaquil, during the period 2015-2020.

**Keywords:** impact, microcredit, employment, trade, cooperativism.

# Índice General

Declaración expresa .....	I
Dedicatoria .....	II
Agradecimientos.....	III
Resumen.....	IV
Abstract.....	V
Índice General.....	VI
Índice de Tablas .....	IX
Índice de Figuras.....	IX
Índice de Anexos.....	X
INTRODUCCIÓN.....	1
<b>CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL.....</b>	<b>3</b>
<b>1.1. Antecedentes de la Investigación.....</b>	<b>3</b>
<b>1.2. Planteamiento del Problema .....</b>	<b>5</b>
1.2.1. Formulación del problema.....	6
1.2.2. Sistematización del problema.....	6
<b>1.3. Objetivos de la investigación.....</b>	<b>7</b>
1.3.1. Objetivo General.....	7
1.3.2. Objetivos específicos.....	7
<b>1.4. Justificación .....</b>	<b>7</b>
<b>1.5. Marco Referencial .....</b>	<b>8</b>
1.5.1. Microcrédito.....	9
1.5.1.1. Teorías del microcrédito .....	9
1.5.1.2. Origen del microcrédito.....	11
1.5.1.3. Concepto de microcrédito .....	12
1.5.1.4. Importancia del microcrédito.....	14
1.5.1.5. Ventajas del microcrédito .....	15
1.5.1.6. Microcréditos en el sector comercial.....	16
1.5.3. Generación de empleo.....	17
1.5.4. Empleo. Concepto.....	19
1.5.5. Microempresas. Definición.....	20
1.5.5.1. Características de las microempresas .....	21
1.5.5.2. MIPYMES en la generación de empleo.....	22
1.5.6. Reactivación económica .....	23

1.5.7. <b>Emprendimiento</b> .....	25
<b>1.6.    Marco legal</b> .....	26
1.6.1. <b>Constitución de la República</b> .....	26
1.6.2. <b>Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria</b> .....	28
1.6.3. <b>Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones</b> .....	29
1.6.4. <b>Código Orgánico Monetario y Financiero</b> .....	29
<b>CAPÍTULO II. MARCO METODOLÓGICO</b> .....	32
<b>2.1.    Tipo de diseño, alcance y enfoque de la investigación</b> .....	32
2.1.1. <b>Tipo de diseño</b> .....	32
2.1.2. <b>Alcance de la investigación</b> .....	32
2.1.3. <b>Enfoque de la investigación</b> .....	32
<b>2.2.    Métodos de investigación</b> .....	33
<b>2.3.    Unidad de análisis</b> .....	33
<b>2.4.    Variables de la investigación</b> .....	34
2.4.1. <b>Operacionalización de variables</b> .....	34
<b>2.5.    Fuentes, técnicas e instrumentos para la recolección de la información</b> ..	35
2.5.1. <b>Técnicas de investigación para la recolección de información</b> .....	35
2.5.2. <b>Instrumento de recopilación de información</b> .....	35
<b>2.6.    Tratamiento de la información</b> .....	36
<b>CAPITULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN</b> .....	37
3.1.    Análisis de la situación actual.....	37
3.1.1.    Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico .....	37
3.1.2.    Cooperativa .....	38
3.1.3.    Sistema cooperativo .....	39
3.1.4.    Cooperativa de ahorro y crédito.....	40
3.2.    Análisis comparativo, evolución, tendencias y perspectivas .....	41
3.3.    Presentación de resultados .....	46
3.4.    Discusión .....	54
<b>CAPITULO IV: PROPUESTA</b> .....	57
4.1.    Justificación de la propuesta .....	57
4.2.    Objetivo de la propuesta .....	58
4.3.    Desarrollo de la propuesta.....	58
4.3.1.    Líneas blandas de créditos con bajas tasas de interés para microcrédito para emprendedores y pequeños inversionistas.....	59
4.3.1.1.    Elaboración del plan para la reducción de las tasas de interés para microcrédito para emprendedores y pequeños inversionistas.....	60

4.3.2. Planeación de talleres para el fomento del emprendimiento y de la creación de MIPYMES.....	67
CONCLUSIONES.....	72
RECOMENDACIONES .....	73
BIBLIOGRAFÍA.....	74
ANEXO.....	80

## Índice de Tablas

Tabla 1. Operacionalización de variables.....	34
Tabla 2. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por regiones. En millones dólares.....	42
Tabla 3. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional. En millones dólares.....	43
Tabla 4. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Años 2015, 2016 y 2017. En millones de dólares.....	44
Tabla 5. Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil. En dólares. Período 2015 – 2020.....	47
Tabla 6. Distribución porcentual del empleo pleno en las empresas MIPYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil. En número de puestos de trabajo. Período 2015 – 2020.....	49
Tabla 7. Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil y el empleo generado por las MIPYMES comerciales de Guayaquil. Período 2015 – 2020.....	53
Tabla 8. Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil y el empleo generado por las MIPYMES comerciales de Guayaquil. Período 2015 – 2020.....	54
Tabla 9. Matriz de la propuesta.....	59
Tabla 10. Tasas de interés para microcréditos.....	59
Tabla 11. Plan para la reducción de las tasas de interés para microcrédito para emprendedores y pequeños inversionistas.....	62
Tabla 12. Componentes del método Z – Score de Altman.....	64
Tabla 13. Calificación del riesgo crediticio.....	64
Tabla 14. Evaluación de la propuesta.....	66
Tabla 15. Plan de talleres para el fomento del emprendimiento.....	68
Tabla 16. Cronograma de talleres para el fomento del emprendimiento.....	69
Tabla 17. Evaluación de la propuesta de talleres para emprendedores.....	70
Tabla 18. Presupuesto de los talleres para emprendedores.....	70

## Índice de Figuras

Figura 1. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por regiones.....	42
Figura 2. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional. En millones dólares.....	43
Figura 3. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Años 2015, 2016 y 2017. En millones de dólares.....	44
Figura 4. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Años 2015, 2016 y 2017. En millones de dólares.....	45
Figura 5. Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil. En dólares. Período 2015 – 2020.....	47

*Figura 6.* Distribución porcentual del empleo pleno en las empresas MIPYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil. En número de puestos de trabajo. Período 2015 – 2020. .... 50

*Figura 7.* Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil. Período 2015 – 2020. .... 53

## **Índice de Anexos**

Anexos 1. Resultado correlación ..... 80

## INTRODUCCIÓN

La presente investigación aborda un tópico de gran interés para la comunidad de administradores de empresas, como es el caso del análisis de los microcréditos entregados por las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes al sector de la economía solidaria, al grupo conformado por las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil, así como el impacto que generó en el empleo de la localidad, específicamente, considerando este conjunto de compañías del ramo comercial del sector de las micro, pequeñas y medianas empresas (MYPIMES).

Por ello, se justifica el desarrollo del presente trabajo investigativo, debido a que pretende dar a conocer la importancia que tiene la consecución del microcrédito en la generación de empleo, sobre todo en los actuales momentos, donde como consecuencia de la pandemia, el desempleo ha crecido en cifras alarmantes y el microcrédito puede contribuir en calidad de un mecanismo que puede garantizar el desarrollo económico, mediante el fomento de fuentes de trabajo, que pueden surgir como efecto de las inversiones que se pueden realizar con el crédito adquirido por los directores de las empresas comerciales.

De esta manera, se planteó como objetivo general, determinar el impacto de los microcréditos en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil durante el periodo 2015 – 2020. Para el efecto, es necesario analizar el comportamiento de cada variable y buscar la relación existente entre ambas, para definir el impacto que tiene el microcrédito sobre la creación de fuentes de trabajo en el grupo empresarial del sector comercial.

Bajo esta apreciación, se propone el análisis del impacto de los microcréditos en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, identificando en primer lugar, los antecedentes y el problema que generaron las limitaciones de los

microcréditos, planteando los objetivos, justificando el tema seleccionado, para luego desarrollar el marco teórico respectivo.

Posteriormente, se analiza el marco metodológico, indicando los tipos de investigación y herramientas a utilizar, con sus respectivos instrumentos, estableciendo que el análisis es documental, porque se fundamenta en la información proveniente de fuentes oficiales, como la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria (SEPS) y el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC).

Luego, en el siguiente capítulo se ha detallado el marco contextual del tema seleccionado, donde se interpretan los resultados obtenidos y se realiza la discusión de los mismos. Cabe destacar que solo se tomó información general del microcrédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito de Guayaquil, así como del empleo pleno generado por el sector comercial de esta localidad, debido a la imposibilidad de ingresar a tomar información de las empresas que realizaron los microcréditos en estas entidades cooperativas del sector financiero, como consecuencia de la crisis económica ocasionada por la pandemia.

Se finaliza con el desarrollo de la propuesta en el último capítulo, para generar mayor empleo en el sector comercial de la ciudad de Guayaquil, a través de facilitar a los emprendedores la consecución del microcrédito en una de las cooperativas de ahorro y crédito aprobada por la SEPS.

# CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

## 1.1. Antecedentes de la Investigación

Referente a los antecedentes de la investigación, se basa a los estudios desarrollados por otros investigadores que indagaron sobre el tópico del impacto de los Microcréditos en la Generación de empleo, por lo que, se ha empleado la revisión literaria, con el fin de mostrar los hallazgos obtenidos a nivel internacional y nacional, por otro lado, es necesario la recopilación de información para conocer los resultados y de las soluciones que aportaron a esta problemática.

El primer estudio se desarrolló en Cali, Colombia; cuyo objetivo fue evaluar las herramientas microfinancieras para impulsar el mejoramiento de los ingresos de las pequeñas y medianas empresas productivas. Se aplicó la metodología cuantitativa, descriptiva, con aplicación de técnicas como el estimador Matching y LATE, cuya muestra fue de 510 micros y 142 Pymes. Los resultados estadísticos obtenidos reflejaron que la distribución T student es igual a 1,66 con el 5%, corroborando la hipótesis nula. Se concluyó que, el crédito normal u otro tipo de programa crediticio, no posee impacto positivo sobre la generación de empleo (Méndez et al., 2017).

Otra investigación elaborada en Colombia, con el objetivo principal de determinar el impacto generado por el microcrédito suministrado por Bancamía al sector microempresarial. Se empleó el método de corte transversal, retrospectivo con aplicación de encuestas. Los hallazgos demostraron sobre el impacto de los microcréditos en el desarrollo empresarial de los beneficiarios han obtenidos satisfacción de los servicios recibidos, debido a que, han percibido mayores utilidades y que ha sido productiva las actividades realizadas. Sin embargo. Los reembolsos recibidos por los microempresarios solo han sido del 74%. La calificación del servicio ejecutivo, ha reflejado la insatisfacción de los microempresarios por el incumplimiento de las obligaciones, provocando el seguimiento (Eljach y Giraldo, 2017).

En Ecuador, se presentó la tesis con el propósito de establecer un diagnóstico de los microcréditos de crecimiento otorgado al sector comercial por el Banco Nacional de Fomento (BNF) para el análisis del desarrollo económico de los beneficiarios, bajo la metodología inductivo-deductivo, cuantitativo, descriptivo y de campo, se determinó una muestra de 69 comerciantes con aplicación de encuestas. Los resultados obtenidos demostraron, los siguientes: el incremento de negocios, estabilidad y aumento de volumen en utilidades de los negocios, sobre el impacto socioeconómico incrementó la mano de obra, estilo de vida y vínculo social. Se concluyó que, los créditos otorgados por el BNF permitieron a los beneficiarios desarrollar y reactivar negocios, permitiendo también dinamizar la economía de las personas directas e indirectas de la cartera crediticia. Se concluyó un coeficiente de Pearson de 0,82, dando lugar a una asociación de variables (Franco y Moreira, 2016).

Finalmente, el estudio de la dinámica del microcrédito de la Banca Privada y su impacto en la liquidez de sus beneficiarios dentro de la ciudad de Guayaquil, tuvo el objetivo de la dinámica del microcrédito en Guayaquil y evaluar la afectación en la liquidez de los beneficiarios de los microcréditos. La metodología aplicada fue cuantitativa, descriptiva, con aplicación de encuestas a 50 microempresarios. Los resultados obtenidos reflejaron que los montos concedido fueron desde \$2.000 (45.5%); \$5.000 (40.9%) y \$10.000 (13.6%), con relación a los plazos fueron dados para 6 meses (4.52%); 24 meses (72.6%) y más de 24 meses (22.7%), sobre las actividades de los microempresarios fueron por: consumo (7.6%); cambio de negocio (4.8%); problemas familiares (4.2%); préstamo familiar (6.8%) e inversión en su negocios (6.4%), con una fuerte correlación entre el microcrédito, la liquidez y el empleo, cercana al 80% de Pearson y p-valor 0,04. Se concluyó que, el otorgamiento de los créditos son ágiles, por lo que cambian el sistema financiero, así como también se entregan otro tipos de créditos con tasas más altas de interés (Altamirano y Moreno, 2017).

En resumen, los estudios plasmados en los distintos párrafos, aportan a la presente investigación porque, la banca financiera contribuye a la socialización y concienciación sobre el uso de microcréditos, no obstante, en varias

ocasiones no se ha obtenido el reembolso completo de los prestamistas, sin embargo, se evidencia que los microcréditos cada año se incrementan así como la tasa de morosidad por lo que, es una situación preocupante para el sector financiero debido a perjudican los honorarios que reciben las entidades bancarias.

## **1.2. Planteamiento del Problema**

El microcrédito debe cumplir con la función de servir de fuentes de financiamiento para la generación de mayores inversiones en beneficio de los emprendedores, para que a su vez, se puedan crear nuevas empresas en la localidad, o fortalecer a las ya existentes, en este caso a las de tipo comercial, las cuales, además de dar trabajo a la población, también fomentan el desarrollo porque reactivan la economía.

Esto significa, que las limitaciones de microcrédito para los emprendedores y para el sector comercial, específicamente, puede tener un impacto negativo en la generación de desarrollo económico, en donde el fomento de fuentes de trabajo es una de las bases para que tenga lugar el referido progreso de la matriz productiva y de la población en general.

En efecto, algunas de las causas para que el microcrédito se haya limitado, están asociados a la pandemia que azota al país y al mundo entero, actualmente, que causó recesión económica y el debilitamiento del presupuesto del Estado, limitando también el microcrédito para los emprendedores, razón por la cual, la presente investigación se ha orientado hacia el sector de la economía popular y solidaria, donde existió menor impacto por concepto de la pandemia.

Mientras tanto, las consecuencias de la problemática en análisis, están referidas más bien, a las limitaciones del desarrollo económico, ocasionado por la recesión ocasionada por la pandemia, la cual a su vez limitó el microcrédito y generó como efecto principal, el desempleo, porque las empresas comerciales redujeron sus ventas y no tuvieron el crédito suficiente para continuar con sus

negocios, en un momento crítico, que inclusive, estaba en auge en el país, previo a la pandemia.

Por este motivo, en caso de no hallar soluciones a esta problemática generada por las limitaciones del microcrédito, se puede incrementar el desempleo en la localidad, a sabiendas que según la fuente del INEC, solamente uno de cada tres personas pertenecientes a la población económicamente activa en el Ecuador, tiene un empleo digno, mientras que los restantes siete engrosan la clasificación de desempleados y subempleados, donde el mayor embate de la crisis lo ha soportado el sector comercial de las MIPYMES.

De esta manera, es preciso que el sector de la economía popular y solidaria pueda convertirse en el motor que impulse el desarrollo económico del sector comercial de las MIPYMES, donde hay muchos emprendedores de bajos recursos, pero con ideas interesantes para solucionar la crisis económica actual, a través del microcrédito que fortalezca la liquidez financiera de este ramo empresarial y pueda fomentar empleo, por medio de la reactivación económica tan esperada.

### **1.2.1. Formulación del problema**

- ¿Cuál es el impacto de los microcréditos en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020?

### **1.2.2. Sistematización del problema**

- ¿Cuál fue el comportamiento de los microcréditos en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020?
- ¿Cuál fue el comportamiento del empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020?
- ¿Cuál fue la relación entre los microcréditos y la generación de empleo en la ciudad de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, describiendo los impactos de la primera variable sobre la segunda en mención?

### **1.3. Objetivos de la investigación**

#### **1.3.1. Objetivo General**

- Determinar el impacto de los microcréditos en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Identificar el comportamiento de los microcréditos en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020.
- Detectar el comportamiento del empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020.
- Establecer la relación entre los microcréditos y la generación de empleo en la ciudad de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, describiendo los impactos de la primera variable sobre la segunda en mención.
- Desarrollar una propuesta que facilite la recepción de los microcréditos y fomente el emprendimiento, para la generación de empleo y el fortalecimiento de la matriz económica de la ciudad de Guayaquil.

### **1.4. Justificación**

La investigación es importante, debido a que la crisis económica actual requiere de medidas urgentes para el desarrollo económico de la localidad y del país, donde el microcrédito constituye una fuente de financiamiento de gran relevancia para fortalecer la liquidez del sector de las MIPYMES, quienes pertenecen al grupo más numeroso de unidades económicas en Guayaquil y en el Ecuador, por lo que debe ser uno de los sectores responsables por la reactivación productiva y comercial, generador de fuentes de empleo, que se puede conseguir con el incremento del microcrédito.

Por ello, la investigación constituye un valioso aporte para la comunidad de Ingenieros y Magíster en Administración de Empresas, porque devela la importancia del microcrédito en la época actual y su contribución al desarrollo de las MIPYMES comerciales, lo que, a su vez, puede servir como punto de partida para la realización de investigaciones que continúen brindando opciones para la reactivación económica de los países en vías de desarrollo.

Con ello, implícitamente se justifica el uso de las pruebas estadísticas correlacionales, para determinar la existencia de relación entre el microcrédito y la generación de fuentes de empleo en el sector de la MIPYMES comerciales de la localidad, destacando la importancia de este tipo de financiamiento, en el progreso de la localidad y su importancia para la reactivación económica, tan esperada por la población en general.

En consecuencia, los principales beneficiarios de la investigación, será la población en general, que espera la reactivación económica de las MIPYMES comerciales de la localidad, que se puede lograr a través del microcrédito al que accedan al acudir a las cooperativas de ahorro y crédito, para tener mayores oportunidades de ingresar en las estadísticas de empleo pleno y aliviar sus necesidades familiares, lo que a su vez puede impactar favorablemente en el desarrollo de Guayaquil y del Ecuador.

### **1.5. Marco Referencial**

El impacto que es capaz de provocar los microcréditos en la generación de empleos en las empresas que corresponden al sector comercial es muy significativo, ya que puede servir de fuente para la generación de inversiones mayores que se encuentran encaminadas al beneficio principalmente de los emprendedores, logrando fortalecer la generación de trabajo y fortalecimiento económico en la localidad, que en este caso en estudio es de tipo comercial, además permite el fomento del desarrollo y la reactivación de la economía.

Por lo descrito, se considera pertinente efectuar la descripción de las variables que hacen parte de esta investigación mediante la revisión literaria de los

microcréditos, para lo cual se abordará teorías correspondientes a la misma, así como su conceptualización, características de los microcréditos y los beneficios para del microcrédito para los emprendedores, mientras que, en la segunda variable referente a la generación de empleo en el sector MIPYMES comercial de Guayaquil, se describe el concepto de empleo e importancia.

### **1.5.1. Microcrédito**

El microcrédito en la actualidad se puede reconocer como una de las maneras más urgentes que pueden ser empleadas por los diferentes sectores económicos para lograr la reactivación y el desarrollo económico de la localidad, de manera que se presenta como la principal fuente de financiamiento para fortalecer la liquidez del sector de las MIPYMES, siendo este uno de los sectores principales responsables de la productividad y el comercio a nivel nacional.

De manera que, mediante los microcréditos será posible generar fuentes de empleo, por lo tanto, el conseguir el incremento del microcrédito constituye un valioso aporte en la época actual para contribuir al desarrollo comercial y la reactivación de la economía. En los sub-numerales siguientes se describe las teorías relacionadas con el microcrédito, su conceptualización, las características de los microcréditos y los beneficios para emprendedores.

#### **1.5.1.1. Teorías del microcrédito**

Dentro de este apartado, se describe las teorías que se relacionan con el microcrédito, presentándose dos posturas principales que surgen al respecto, como el sistema financiero y los préstamos para aliviar la pobreza. En primer lugar, se ha considerado la Escuela Teórica que asocia el microcrédito con la reducción de la pobreza, donde Karím y Osada (1998) señalaron que frente al fracaso que se ha tenido en la lucha contra la pobreza, el microcrédito, se presenta como una esperanza para el alivio de dicha situación, mientras que, para Seibol (2000) la teoría de la modernización se plasma en la búsqueda de

reducir la pobreza a nivel nacional, considerando un enfoque de arriba – abajo (Gutierrez, 2018).

Otro aporte, importante dentro de esta teoría fue el de Garson (1996) quien, defendió este enfoque, refiriéndose a que la clase pobre, pueden acceder a los beneficios ofrecidos por los entes estatales que se ofrecen para mejorar su rentabilidad, empleando estos fondos que son ofrecidos por las instituciones de microcrédito para generar flujos monetarios mayores y sostenibles, mediante el desarrollo de actividades productivas que son generadas a través de los créditos. A lo descrito, se asocia el criterio de Yunus (1998) quien señala que, el capital y el trabajo son los dos elementos esenciales para erradicar la pobreza, lo cual representa un mínimo coste para el beneficiario (Armendariz et al., 2018).

De acuerdo a lo mencionado, dentro de esta teoría se busca atacar la pobreza, describiéndose como el principal aspecto que debe ser eliminado para mejorar las condiciones de vida de la población en general, de modo que, el crecimiento económico que se puede alcanzar a través del acceso a los microcréditos puede ser una clave fundamental para el logro de un nivel de vida digna, ya que, a través del mismo, se logra mejorar el sector microempresarial.

Así mismo, se ha considerado otro enfoque relacionado al microcrédito, señalado por Gulli (1999), el cual hace énfasis al sistema financiero para aliviar la pobreza, este también se conoce como un enfoque de generación de renta, donde se describe que los microcréditos tienen por finalidad proporcionar servicios financieros sostenibles dirigidos para las personas de ingresos económicos bajos, pero no necesariamente para la clase considerada pobre, sino que se orienta a nichos de mercado que se encuentran desatendidos y precisan del crédito para aliviar la situación actual (Freyre, 2019).

Dentro del enfoque del sistema financiero para el alivio de la pobreza, se hace referencia a la sostenibilidad financiera, ya que la existencia de este tipo de instituciones son claves para la generación de microfinanzas sostenibles, siendo la fuente que posibilita el desarrollo de las operaciones comerciales en

la actualidad y con miras en el futuro. Este enfoque, señala que, el microcrédito no es el instrumento principal para reducir la pobreza, sino el facilitar a las personas el medio económico para que puedan lograr el desarrollo de su potencial (Peláez et al., 2020).

De manera que, de acuerdo al enfoque del sistema financiero, no es de gran ayuda proporcionar la sostenibilidad económica a la población beneficiaria, si no se facilita la realización plena del potencial de los involucrados, ya que a pesar de reconocer la limitación de los fondos como la principal condición que dificulta el acceder a los servicios financieros a la clase pobre, por lo tanto, se considera necesario que las instituciones microfinancieras aporten para aliviar la pobreza, siendo solo uno de los muchos medios que se requieren en la población para alcanzar el fin que es reducir las tasas de pobreza.

Por lo tanto, se ha descrito los dos enfoques teóricos principales respecto al microcrédito, donde, se hace mención al microcrédito como una herramienta elemental para la lucha contra la pobreza y la reactivación de los sectores que se han visto perjudicados por las condiciones que se han vivido a nivel mundial, lo cual ha causado un impacto negativo en los sector comerciales, debilitando el desarrollo de la generación de fuentes de ingresos, afectando en las plazas de trabajo y en la matriz productiva en general.

#### **1.5.1.2. Origen del microcrédito**

El financiamiento desde siempre ha sido un proceso dificultoso para la clase pobre, puesto que las entidades bancarias suelen manejar altas tasas de intereses, las cuales no pueden ser pagadas por personas que inician en un negocio, por lo que, el microcrédito surgió como idea del profesor de Economía, Muhammad Yunus en el año 1983, a quien se le ocurrió llevar a cabo un experimento, el cual consistió en otorgar a las personas de un pueblo de Bangladesh su natal, una cantidad de dinero de veintisiete dólares a 42 microempresarios, lo que dio resultados favorecedores, puesto que este grupo de pobladores no solo cancelaban con disciplina los interés que eran bajos, sino que además generaron mayores ganancias (Freyre, 2019).

El experimento realizado por Yanus, al tener tan buenos resultados se replicó en otros pueblos y de esa manera se desató una revolución en la banca a nivel mundial, de manera que la idea de seleccionar personas que se encuentren calificadas para emprender puede ser un punto de gran importancia para el desarrollo económico de una localidad y un país en general, sin la necesidad de recurrir a sistemas bancarios y monetarios tradicionales, ya que al acceder a los préstamos de pequeñas cantidades de dinero se puede lograr el desarrollo de un negocio (Patiño, 2018).

En aquella época el microcrédito se llevó a cabo en muchos casos a manera de trueque, ya posteriormente se fue registrando tasas de intereses específicas para la actividad financiera (Roberts, 2018). De modo que, la idea del Doctor Yanus con el tiempo fue aceptada y aplicada en las instituciones financieras o bancos y en la actualidad se ha dado un espacio a este sector que antes no tenían las posibilidades de mejorar su situación, permitiendo el acceso a un impulso financiero para su desarrollo.

En la actualidad, se puede decir que el microcrédito se atribuye típicamente al modelo del Grameen Bank, desarrollado por Muhammad Yunus, con lo cual se ha dado la oportunidad de desarrollo de la población en general, ya que no solo se otorga este impulso financiero para la puesta en marcha de negocios, sino también para la mejora de viviendas, preparación profesional a través de préstamos para estudios, entre otros, por lo tanto, el microcrédito se ha convertido en un instrumento de desarrollo de los hogares, generación de desarrollo financiero y de emprendimiento.

### **1.5.1.3. Concepto de microcrédito**

Para definir la primera variable del estudio, se ha tomado una definición descrita por la Cumbre del Microcrédito, la cual señala este término como pequeños préstamos que se han destinado a personas pobres, con la finalidad de apalancar proyectos de autoempleo, los cuales son generadores de renta (Garcés, 2017). Este tipo de servicios se consideran para la clase pobre, ya que para acceder a créditos en las entidades bancarias se considera necesario

el encontrarse respaldados por garantías, mientras que, en las instituciones que proporcionar microcréditos, estas garantías pueden ser sustituidas, por medidas de formación y apoyo técnico, estos pueden ser accedidos de manera individual o grupal.

En el año 2005 la Organización de las Naciones Unidas respaldó el microcrédito, ya que se trata de un enfoque destinado a la ayuda del desarrollo de los pueblos mediante una acción social, que en lugar de proporcionar recursos busca que la población pueda generar sus propios recursos, constituyendo un instrumento para dicho fin. De modo que, el microcrédito, es una herramienta que permite a los beneficiarios la construcción de una salida ante su situación de pobreza o exclusión a la que se encuentran sometidos por la falta de apoyo económico (Gutierrez, 2018).

Así que las cantidades que se han ofrecido como herramienta para suministrar capital a los emprendedores o microempresarios deben ser reintegradas, generando un mínimo de renta, para posteriormente ser repartida entre otras personas que buscan la generación y el desarrollo económico de un determinado sector, mediante un negocio pequeño, con lo que lograrán mejorar las condiciones de vida para su bienestar y el fomento de la productividad.

De la misma forma Camacho (2018), se refiere al microcrédito como una forma común de micro financiamiento, el cual implica un préstamo de tipo pequeño que se otorga a un individuo para ayudarlo a trabajar por cuenta propia o a su vez para el desarrollo de una pequeña empresa. Por lo general, los préstamos realizados como microcrédito tienen alcance en las personas de bajos recursos económicos y para trabajadores independientes que requieren contar con este financiamiento para satisfacer sus necesidades de capital.

Por lo expuesto, se puede reconocer que el microcrédito desde su despunte y reconocimiento, ha sido una herramienta novedosa, ya que desde su origen demostró que la clase pobre, trabajadores independientes y emprendedores son personas que pagan con disciplina y por lo tanto, generan mayores ganancias, esto por un lado, mientras que, por otra parte, mediante la existencia del microcrédito es posible dar un impulso económico a la población

para favorecer el desarrollo de un nuevo negocio o la reactivación de uno ya existente.

#### **1.5.1.4. Importancia del microcrédito**

El microcrédito es una herramienta de financiamiento de gran importancia, porque permite mejorar las condiciones de vida de las familias pobres y a la vez contribuye para la integración social (Báez, 2018). En este aspecto, la promoción de los microcréditos que realizan las instituciones financieras permite que las personas en general puedan acceder a préstamos que serán empleados para cumplir con las actividades comerciales y productivas, mejorando su calidad de vida a través de ingresos para cubrir sus necesidades.

De igual manera, el microcrédito toma fuerza como símbolo de autodesarrollo y fuente de financiamiento para la inserción activa en el medio social, utilizado por la población para fomentar fuentes de financiamiento para la generación de mayores inversiones en beneficio de los emprendedores, para que, a su vez, se puedan crear nuevas empresas en la localidad, o fortalecer a las ya existentes, permitiendo el desarrollo y la reactivación económica de las localidades.

Dicho de otra manera, el microcrédito es importante, porque permite que las personas de clases bajas o pobres puedan acceder a préstamos, los cuales antes no estaban disponibles en las instituciones bancarias, sin embargo, en la actualidad se encuentran al alcance de este sector olvidado o discriminado (Millán, 2017). De modo que, con la llegada de los microcréditos se ha facilitado la inclusión y la vinculación financieras, ampliando los canales de financiamiento para grupos vulnerables. Por lo tanto, las microfinanzas pueden denominarse innovación económica que tiene como finalidad luchar contra la pobreza.

En las microempresas el microcrédito es un elemento esencial, ya que permite a estas personas acceder a mercados crediticios locales con resultados positivos, logrando el capital requerido para solventar su inserción en el ámbito comercial o la generación de proyectos para los emprendedores, con lo que se

logra la generación de desarrollo económico para la clase olvidada, reduciendo uno de los principales limitantes de este sector como es la falta de financiamiento (Galarza, 2017).

Todas estas concepciones, señalan al microcrédito como una oportunidad de crecimiento y desarrollo económico para las localidades y sectores que se encuentran discriminados, además de quienes posterior a la pandemia han considerado el emprendimiento como una forma de reactivación económica, ya que en las empresas se han reducido las plazas de trabajo y muchos negocios ya constituidos han cerrado, es decir, mediante el microcrédito se puede germinar ideas interesantes para solucionar la crisis económica actual.

#### **1.5.1.5. Ventajas del microcrédito**

El acceso a los microcréditos, puede significar una ventaja para las pequeñas empresas y para los emprendedores, ya que al tratarse de cantidades pequeñas de dinero las condiciones establecidas por las instituciones para su entrega son menores a las que se exigen las instituciones financieras bancarias, entre las ventajas se puede mencionar la agilidad de los tramites, la reducida exigencia de papeleos, la rapidez, la confidencialidad y la presencia de promociones debido a las competencias de las entidades que buscan ofrecer el microcrédito, como se describe a continuación:

- Sin papeleos: Los documentos que se exigen a los solicitantes son personales y no existe la necesidad de generar un gasto adicional para la aprobación del microcrédito, basta con poseer una cuenta en la entidad en la que solicita el préstamo y entregar la documentación personal.
- Tramites rápidos: El trámite se puede realizar de manera ágil acudiendo a la entidad financiera o incluso a través del sitio web destinado, donde se llena la información solicitada y el dinero se transfiere de manera directa a la cuenta de la misma institución (Cademártori, 2018).

- Confidencialidad: No se exige que el solicitante manifieste detalles de su necesidad, basta con manifestar la actividad que desarrolla y cumplir con los requisitos personales establecidos.
- Competencia institucional: En la actualidad muchas entidades ofrecen los microcréditos, por lo tanto, es una ventaja para las personas que quieren acceder a estos préstamos, de modo que, pueden seleccionar la institución que mejores condiciones ofrezca (Bronshtein, 2018).

Como se manifestó, el microcrédito ofrece varias ventajas para los solicitantes, ya que se presenta como una herramienta que no solo se constituye en una fuente de financiamiento para la generación de mayores inversiones en beneficio de los emprendedores, para que a su vez, se puedan crear nuevas empresas en la localidad, sino que las formas para acceder al mismo no demandan grandes esfuerzos, debido a la rapidez en la liquidación, por lo que es utilizado para situaciones de emergencia sin trámites burocráticos.

De la misma manera, otra ventaja del microcrédito es la comodidad en la financiación, ya que presentan mayor capacidad de negociación, permitiendo gestionar los pagos sin retrasos, siendo montos básicos y mínimos para evitar dificultades, además no precisan que la persona que acceda al mismo tenga garantías adicionales a la de su documentación personal, por lo tanto, los microcréditos constituyen una de las maneras más sencillas para fomentar el desarrollo productivo y la reactivación de la economía.

#### **1.5.1.6. Microcréditos en el sector comercial**

Como se ha mencionado en anteriores apartados, antes de la creación de la microfinanzas que involucra los microcréditos, el acceder a los préstamos bancarios resultaba una tarea compleja más para las personas consideradas pobres, ya que las exigencias no podían ser cumplidas y en algunos casos se explotaba a las personas para entregarles este servicio bancario, sin embargo en la actualidad las instituciones como las cooperativas han considerado estas necesidades y facilitan la inclusión y vinculación financiera, siendo la base para el crecimiento y desarrollo de muchos comerciantes y emprendedores.

De manera que, los microcréditos tienen una influencia directa en el desarrollo del sector comercial, debido a que al facilitar el acceso a este sector es posible su dinamización y difusión para el crecimiento de este y otros sectores económicos, es decir, el crecimiento de la oferta de los microcréditos mejora la posibilidad de agilizar procesos de financiamiento potenciando las oportunidades para el desarrollo comercial (Báez, 2018).

El aporte comercial de los microcréditos es significativo, puesto que al mejorar la oferta financiera se fortalece el sector comercial (Bran, 2018). Lo cual en la actualidad se ha visto afectado en gran medida por la pandemia y las diferentes restricciones que se han establecida como parte de la nueva normalidad, la cual ha traído como consecuencia incremento de las tasas de desempleo, recesión económica y el debilitamiento del presupuesto del Estado, limitando también el microcrédito para los emprendedores.

Por lo mencionado, se hace referencia a la importancia de favorecer el acceso a los microcréditos en el sector comercial orientado hacia el sector de la economía popular y solidaria, donde existió menor impacto por concepto de la pandemia, para que pueden servir como una fuente de financiamiento para mejorar los procesos comerciales y con esto se pueda contribuir al desarrollo de la población de la ciudad de Guayaquil facilitando la dinámica de los negocios existentes y los creados por emprendedores sirviendo como un incentivo para lograr el crecimiento económico y la reactivación de la economía.

### **1.5.3. Generación de empleo**

En cuanto a la generación de empleo, este ha sido un factor determinante para el desarrollo económico de un país, debido a que, parte de la remuneración que recibe las personas por las actividades realizadas, estas encuentran destinadas a la contribución del progreso de la nación. Por otro lado, la generación de empleo forma parte de la planificación del alto mando que acoge las responsabilidades de encaminar un territorio, por ello, entra dentro del proceso de procrear un bienestar social.

Si bien es cierto, la creación de empleo favorece a las personas que buscan generar fuentes de ingresos que permitan mejorar el estilo de vida y a su vez continuar en la ejecución de actividades que muchos han desarrollado a lo largo de su experiencia laboral (Galarza, 2017). Ante este hecho, se puede estimar que, el trabajo para la mayoría de individuos es un determinante para el progreso, ya que no solo cambia el estilo de vida, sino que proporciona un bienestar para la familia, misma que, favorece a la vinculación de una sociedad.

Centrándose hacia el mercado laboral, en la actualidad este se ha visto afectado por los acontecimientos mundiales causado en este último año. En varios países el desarrollo económico ha decaído en un porcentaje significativo, evidenciándose el desempleo y corte de personal en varias empresas, esto debido a la disminución de ventas o producción que ha surgido por el escaso del consumo de las personas.

De acuerdo con Roberts (2018), la generación de empleo concierne a “un factor de producción”, esto quiere decir que, dentro de “la creación de una plaza de trabajo, este engloba el tipo y tamaño de la organización”, por lo que, “la persona contratada contribuirá con las habilidad y destrezas para mejorar la producción de la empresa, así como también mejorar la calidad y variedad de sus procesos, hasta conseguir el producto final”.

Con la creación de empleos, se obtiene mayor o nuevas oportunidades económicas para las personas, debido a que, no solo se integran a nuevos puestos de trabajo, sino que toman desafíos para continuar progresando obteniendo habilidades y capacidades para solucionar cualquier problema. Por otro lado, las empresas han mejorado sus actividades, logrando mantenerse dentro del mercado competitivo, e incluso expandiéndose hacia nuevos destinos.

#### **1.5.4. Empleo. Concepto.**

En la actualidad, se ha evidenciado escenarios inestables en relación al empleo, debido al mal manejo político y económico que ha asechado en todo el mundo, y más un con la existencia de una pandemia que ha provocado la pérdida del desarrollo socioeconómico en todos los países y particularmente a Latinoamérica, por lo que, la percepción sobre las micro empresas y sus propósitos han desvanecido, con ello, la generación de fuentes de empleos que son importantes en la generación de ingresos de los principales indicadores que aportan a cada país como lo es el PIB.

El término empleo proviene de la derivación emplear, misma que surgió de Francia como “employer”, cuyo significado fue acción de emplear (Neffa et al., 2017), desde entonces, la palabra se ha aplicado en referente como ocupación u oficio, determinando así, que engloba una actividad que realiza una persona y del cual recibe una remuneración económica (Chávez, 2017).

Si bien es cierto, la palabra empleo se ha conocido desde la ambigüedad, ya que como se describe en el párrafo anterior por los distintos autores, su significado corresponde a la acción de emplear, misma que, se puede estimar como el trabajo o labor de desarrollar varias acciones y que del mismo se recibe una compensación económica que son acordados antes de la ejecución.

Durante el siglo XXI, organizaciones como el OIT ha estimado que la población activa en varios países comprende de individuos que poseen 15 años de edad, mismos que, han formado parte de reactivación económica, empleado actividades de venta informal, sin embargo, no se apoya este grupo de personas realicen actividades, ya que se estaría violando los derechos de la niñez y adolescencia (Baque, 2020). Por lo tanto, se considera que la población económicamente activa son aquellas personas que contribuyen con labores de tipo de producción de bienes o servicios dentro de un periodo específico (Rodríguez, 2016).

Es necesario recalcar que, dentro del grupo de la población activa, se encuentran conformados por servidores públicos como fuerzas armadas, así como también a las personas desempleadas y a los individuos que buscan el primer trabajo, pero se excluye a los individuos que se encuentran dedicados al cuidado del hogar y de los no remunerados, debido a que, no generan o aportan al indicador principal que permite el desarrollo económico del país como lo es el Producto Interno Bruto.

### **Microempresas. Definición**

Las microempresas son organizaciones que desempeñan una actividad económica de tamaño pequeño, las mismas que se constituyen de acuerdo a las normativas legales que exige cada país, por lo general la cantidad de personas que laboran en la misma no debe superar lo establecido en la ley, así como tampoco su volumen de ventas y nivel de ingresos para que pueda ser considerada dentro de esta categoría.

De manera que, las microempresas son organismos de bienes y servicios que cumplen con características específicas de parte de su propietario, donde se involucran los pedidos, ventas, producción, ingresos y número de personas que laboran en la misma, por lo general se constituyen con una fuerza de trabajo de uno a diez colaboradores y se puede dirigir a los diferentes sectores comercial, de servicios o industrial.

Para que una microempresa sea reconocida legalmente debe ser constituida de acuerdo a las condiciones establecidas en la normativa legal, logrando crearse como una asociación de personas que operan con un fin común de manera organizada, para lo cual emplean sus habilidades, conocimientos y capacidades, además precisa de recursos humanos, materiales, económicos y tecnológicos.

De acuerdo a lo expresado, se establece la microempresa como una organización empresarial de gran importancia debido a su función principal que es impulsar el desarrollo económico de una localidad y generar beneficio para

el colectivo que la integra, con lo que contribuye no solo a la superación de los pueblos, la generación de empleo y la productividad sino a las políticas de desarrollo establecidas para el buen vivir.

#### **1.5.4.1. Características de las microempresas**

Como se ha manifestado, las microempresas son organismos que contribuyen al desarrollo productivo, económico y social de un país, permitiendo la lucha contra la pobreza y el desempleo, sin embargo, para su constitución legal debe cumplir con algunos parámetros establecidos en cada normativa nacional, por lo general debe mantener las siguientes características:

- Tener entre 1 y 10 trabajadores.
- Genera un volumen de facturación no superior lo establecido en la normativa.
- Presentar dimensiones reducidas, respecto a otras empresas de categorías superiores.
- Tipología de empresa de menor dimensión.
- La categoría predominante en los distintos tejidos productivos del planeta.
- El propietario administra y mantiene el control sobre la microempresa.
- Bajos niveles de ingreso, de productividad y de nivel tecnológico.
- Escasos volúmenes de capital y de inversión.
- Dirección poco especializada.
- Uso de mano de obra familiar.
- Vulnerables a cambios repentinos.
- Carencia de eficiencia interna (Lucio, 2017).

De acuerdo a lo expresado, las microempresas, tienen parámetros establecidos que deben ser respetados para su correcto funcionamiento, ya que al superar los lineamientos ya no podrá ser considerada como microempresa y por lo tanto debería cumplir con responsabilidades diferentes tanto en las contribuciones estatales como en sus obligaciones internas con el personal.

#### **1.5.4.2. MIPYMES en la generación de empleo**

Las MIPYMES constituyen la columna vertebral de la economía a nivel nacional, debido al número de personas que han tomado de decisión de formas pequeñas y medianas empresas en los diferentes sectores, lo cual ha impactado de manera directa en la generación de empleos y la producción nacional. De acuerdo a estadísticas presentadas en América Latina se registra un 90% de empleos generados por las MIPYMES en el año 2011, lo cual era un indicador excelente para los gobiernos de turno, sin embargo, en la actualidad esta situación se ha visto afectada, pues con la llegada de la pandemia miles de negocios han quebrado y la economía que representaba este sector ha decaído (Arteaga y Ordeñana, 2018).

De acuerdo a lo expresado por Lucio (2017), las MIPYMES son aquellas micro, pequeñas y medianas empresas que se han creado con un capital propio o mediante financiamiento y que dan cabida a la generación de empleo y con esto al desarrollo económico de los pueblos, en especial de la clase pobre que por lo general son aquellos que constituyen la fuerza laboral, además en su mayoría surgieron como un sueño o proyecto familiar y con el esfuerzo y tiempo se han mantenido en el mercado aportando en la economía de un país.

Se entiende como MIPYMES a las micros, pequeñas y medianas empresas, que de cierto tiempo hacia acá se les da ha dado una mayor atención y reconocimiento por su gran participación en la economía de los pueblos ciudades, estas se crearon con el fin de generar bienes o servicios, hacer realidad un sueño poner en prácticas proyectos y actividades encaminadas a la innovación de productos, generación de empleo y aportación en la economía del país.

Respecto a la generación de empleo, las MIPYMES en Ecuador son responsables del crecimiento de la producción y con esto de las plazas de trabajo, ya que a través de la innovación de la población se han creado micro, pequeñas y medianas empresas dedicadas a diferentes actividades que dan lugar al dinamismo productivo de la nación y pueden ser certificadas mediante

un informe favorable de parte de la Dirección de Validación y Certificación (Ministerio de Economía Popular y Solidaria, 2018).

Por lo descrito, se reconoce a las MIPYMES, como agentes económicos claves para la generación de empleo y la reactivación de la economía, por lo tanto, se describen como un pieza elemental en el sector productivo, el motor de la economía de un país e incluso el generador de riquezas, ya que en las grandes empresas o industrias no se puede dar cabida a tantas personas desempleas y en ese momento se reconoce la importancia de estas micro, pequeñas y medianas empresas que con el aval de la normativa ecuatoriana pueden funcionar y contribuir al desarrollo social y económico del país.

#### **1.5.5. Reactivación económica**

Con la creación de nuevos empleos, el desarrollo económico incrementada debido a que se reactiva el sector comercial, esto gracias a que, los consumidores adquieren productos de primera necesidades o de bienes y/o servicios que necesitan para satisfacer sus necesidades, por otro lado, la reactivación proporciona o distribuye a las personas el ingreso económico que puede generar para la estabilidad del hogar, por lo que, se evita la desigualdad de oportunidades y se reduce los niveles de pobreza, ya que, mediante el mandatario presidencial se genera un proceso de mejoramiento en la calidad de vida.

Si bien es cierto, por medio de los microcréditos se efectúa la creación de empleo por cuenta propia y asalariada, centrándose en programas intermediarios para proporcionar capital de trabajo y capacitación a pequeña escala con el fin de que, emprendedores desarrollen nuevas actividades y que las mismas generen nuevas plazas de trabajo (Núñez & Cuesta, 2017). Los programas de microcrédito permiten que las personas adquieran créditos como parte de un capital de trabajo y en conjunto contribuyen tanto al empleo por cuenta propia como asalariado (Patiño, 2018)

El microcrédito forma parte de una colección de prácticas bancarias construida para otorgar pequeños préstamos y aceptar pequeños depósitos de ahorro de personas que han desarrollado o posicionado un negocio. La reactivación económica es un proceso complejo de desarrollo social y económico, que en lo que respecta a la evaluación del impacto del microcrédito, se demuestra mediante el uso de la teoría del capital social, el acceso a la financiación y un modelo conceptual denominado modelo de cartera económica de hogares.

El capital humano es el conocimiento y las habilidades que las personas acumulan a través de la instrucción formal, la capacitación y la experiencia que facilitan la creación de bienestar personal, social y económico. Casi todos los estudios que midieron el desempeño del programa de microcrédito abordaron la importancia y el efecto de los programas de capacitación para mejorar las capacidades de los hogares para aprovechar las oportunidades de generación de ingresos (González, 2017)

La reactivación económica permite mejorar la capacidad de los microempresarios, con el fin de satisfacer a los clientes en las necesidades y generar ingresos para la empresa. Por otro lado, por medio de los consumidores y de las actividades se incrementan los ingresos adecuados, por lo que, un microcrédito se debe utilizar de manera adecuada y con buena administración del dinero.

Por ello, el acceso a la financiación aumenta la capacidad de los clientes y de sus hogares para aumentar las oportunidades de generación de ingresos y las oportunidades de empleo, lo que en última instancia conduce a aumentar los ingresos y los activos del hogar, sin embargo, la falta de acceso a la financiación puede ser el mecanismo fundamental para generar una desigualdad de ingresos persistente o trampas de pobreza, así como un menor desarrollo económico del país.

### **1.5.6. Emprendimiento**

El emprendimiento es un concepto que ha tomado fuerza desde hace más de dos décadas atrás, puesto que muchas personas han visto en este una oportunidad para poder surgir y desarrollarse ante la falta de empleo o debido a las necesidades de desarrollo económico que se presentan como parte de la vida. Al respecto Vernaza et al. (2020), se refiere al emprendimiento como un proceso que hace posible la creación y consolidación de empresas pequeñas o medianas con la aspiración de ser una fuente de ingresos para sus propietarios y con el afán de generar plazas de empleo y el crecimiento económico de un sector.

Para dar lugar al emprendimiento se considera la necesidad de tener una idea de negocio, siendo esta la principal base para poner en marcha un emprendimiento, en la actualidad muchas son las personas que han optado por esta alternativa de crecimiento económico y desarrollo profesional, por lo tanto, hoy en día el emprendimiento juega un papel primordial para la creación de nuevos negocios y para el impulso de las empresas ya existentes.

Hay que mencionar además que, el emprendimiento es una idea que requiere de visión, compromiso y perseverancia, ya que para llevar a cabo la creación de una empresa y cualquier otra actividad que permita el crecimiento económico se precisa de entusiasmo y tomar las oportunidades que se presenten en el mercado objetivo para alcanzar las metas propuestas (Almodóvar, 2018).

Teniendo en consideración lo antes mencionado, es necesario destacar que un emprendedor debe contar con características individuales que le permitan la transformación de sus ideas en iniciativas rentables, siendo capaces de innovar, generar ideas, plasmar sus proyectos e introducir nuevos productos al mercado o explotar los ya existentes con un valor agregado, de modo que, una persona que busca emprender debe tener la habilidad para sacar adelante su idea de negocio y en base a ella aumentar la eficiencia productiva para lograr el crecimiento y desarrollo esperado.

Es necesario, manifestar que, para que un emprendimiento tenga los resultados esperados se precisa contar con un entorno económico e institucional favorable que impulse los rendimientos de la innovación, ya que cuando el entorno es propicio, los emprendedores tienen mayor confianza en arriesgarse a invertir en innovación y de esa manera estimular la productividad a través de dinámicas de entrada y salida de las empresas, lo que permite promover el desarrollo económico (Campo et al., 2018).

Por lo cual, el emprendimiento se considera una ventana para dar origen a un nuevo panorama de la actividad laboral, dejando a un lado las formas tradicionales de generación de ingresos como empleados en empresas, y permitiendo el desarrollo individual forjando una relación de independencia convirtiendo a los emprendedores en dueños de sus propios negocios incluso de su tiempo, permitiendo que puedan tener un rápido crecimiento económico y con esto puedan contribuir en el desarrollo de la sociedad a través de la generación de nuevas plazas de trabajo.

## **1.6. Marco legal**

En el desarrollo del marco legal, se exponen como principales normativas jurídicas que fundamentan el tema de estudio, correspondiente a la incidencia del microcrédito que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, en el fomento de empleo en las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil, la Constitución de la República, la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, el Código Orgánico de la Producción y el Código Orgánico Monetario y Financiero.

### **1.6.1. Constitución de la República.**

Prosiguiendo con el apartado relacionado con el marco de referencias legales, se expone en este sub-apartado, las normativas contenidas en la Constitución de la República del Ecuador, que se encuentran fundamentando el tema seleccionado en estudio, cuyos artículos más relevantes se mencionan seguido:

Art. 308.- Las actividades financieras son un servicio de orden público, y podrán ejercerse, previa autorización del Estado, de acuerdo con la ley; tendrán la finalidad fundamental de preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. Las actividades financieras intermediarán de forma eficiente los recursos captados para fortalecer la inversión productiva nacional, y el consumo social y ambientalmente responsable.

El Estado fomentará el acceso a los servicios financieros y a la democratización del crédito. Se prohíben las prácticas colusorias, el anatocismo y la usura. La regulación y el control del sector financiero privado no trasladarán la responsabilidad de la solvencia bancaria ni supondrán garantía alguna del Estado.

Las administradoras y administradores de las instituciones financieras y quienes controlen su capital serán responsables de su solvencia. Se prohíbe el congelamiento o la retención arbitraria o generalizada de los fondos o depósitos en las instituciones financieras públicas o privadas.

Art. 309.- El sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario, que intermedian recursos del público. Cada uno de estos sectores contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez. Estas entidades serán autónomas. Los directivos de las entidades de control serán responsables administrativa, civil y penalmente por sus decisiones.

Art. 311.- El sector financiero popular y solidario se compondrá de cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro. Las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario, y de las micro, pequeñas y medianas unidades productivas, recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria (Asamblea Nacional Constituyente, 2008).

De acuerdo a lo manifestado en los artículos 308, 309 y 311 de la Constitución de la República, el crédito es una de las herramientas más importantes para el fortalecimiento de los sectores productivos, de servicios y comerciales, en donde también intervienen las cooperativas de ahorro y crédito pertinentes al sector financiero popular y solidario, fundamentando la presente investigación

sobre la incidencia del microcrédito que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, en el fomento de empleo en las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil.

### **1.6.2. Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria**

Continuando con el apartado relacionado con el marco de referencias legales, se expone en este sub-apartado, las normativas contenidas en la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, que se encuentran fundamentando el tema seleccionado en estudio, cuyos artículos más relevantes se mencionan en las siguientes disposiciones:

Art. 23.- Grupos. - Las cooperativas, según la actividad principal que vayan a desarrollar, pertenecerán a uno solo de los siguientes grupos: producción, consumo, vivienda, ahorro y crédito y servicios.

Art. 27.- Cooperativas de ahorro y crédito. - Estas cooperativas estarán a lo dispuesto en el Título III de la presente Ley.

Art. 78.- Sector Financiero Popular y Solidario. - Para efectos de la presente Ley, integran el Sector Financiero Popular y Solidario las cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, y cajas de ahorro (Asamblea Nacional, 2011).

Conforme a lo manifestado en los artículos 23, 27 y 78 de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, las cooperativas de ahorro y crédito pertenecen al sector financiero de la economía popular y solidaria, quienes son responsables por otorgar créditos a los emprendedores, para el fortalecimiento de la matriz productiva y el empleo, fundamentando la presente investigación sobre la incidencia del microcrédito que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, en el fomento de empleo en las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil.

### **1.6.3. Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones**

En relación con el apartado asociado al marco de referencias legales, se expone en este sub-apartado, las normativas contenidas en el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI), que se encuentran fundamentando el tema seleccionado en estudio, cuyos artículos más relevantes se mencionan a continuación:

Art. 4.- Fines. - La presente legislación tiene, como principales, los siguientes fines:

- a. Transformar la Matriz Productiva, para que esta sea de mayor valor agregado, potenciadora de servicios, basada en el conocimiento y la innovación; así como ambientalmente sostenible y ecoeficiente;
- b. Democratizar el acceso a los factores de producción, con especial énfasis en las micro, pequeñas y medianas empresas, así como de los actores de la economía popular y solidaria (Asamblea Nacional, 2010).

Según lo manifestado en el artículo 4, literales a y b del Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI), las cooperativas de ahorro y crédito pertenecientes al sector financiero de la economía popular y solidaria, son actores importantes para el fomento de empleo y el desarrollo de la matriz productiva, fundamentando la presente investigación sobre la incidencia del microcrédito que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, en el fomento de empleo en las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil.

### **1.6.4. Código Orgánico Monetario y Financiero**

En referencia con el apartado asociado al marco de referencias legales, se expone en este sub-apartado, las normativas contenidas en el Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), que se encuentran fundamentando el tema seleccionado en estudio, cuyos artículos más relevantes se pueden apreciar seguido:

Art. 3.- Objetivos. Los objetivos de este Código son:

1. Potenciar la generación de trabajo, la producción de riqueza, su distribución y redistribución;
2. Asegurar que el ejercicio de las actividades monetarias, financieras, de valores y seguros sea consistente e integrado;
3. Asegurar los niveles de liquidez de la economía para contribuir al cumplimiento del programa económico;
4. Procurar la sostenibilidad del sistema financiero nacional y de los regímenes de seguros y valores y garantizar el cumplimiento de las obligaciones de cada uno de los sectores y entidades que los conforman;
5. Mitigar los riesgos sistémicos y reducir las fluctuaciones económicas;
6. Proteger los derechos de los usuarios de los servicios financieros, de valores y seguros;
7. Profundizar el proceso de constitución de un sistema económico social y solidario, en el que los seres humanos son el fin de la política pública-
8. Fortalecer la inserción estratégica a nivel regional e internacional;
9. Fomentar, promover y generar incentivos a favor de las entidades de la Economía Popular y Solidaria; y,
10. Promover el acceso al crédito de personas en movilidad humana, con discapacidad, jóvenes, madres solteras y otras personas pertenecientes a los grupos de atención prioritaria.

Art. 4.- Principios. Los principios que inspiran las disposiciones del Código Orgánico Monetario y Financiero son:

1. La prevalencia del ser humano por sobre el capital;
2. La subordinación del ámbito monetario, financiero, de valores y seguros como instrumento al servicio de la economía real;
3. El ejercicio de la soberanía monetaria y financiera y la inserción estratégica internacional;
4. La inclusión y equidad;
5. El fortalecimiento de la confianza; y,
6. La protección de los derechos ciudadanos (Asamblea Nacional, 2014).

En consecuencia, de conformidad con lo manifestado en los artículos 3 y 4 del Código Orgánico Monetario y Financiero (COMF), la política crediticia debe facilitar el cumplimiento de las funciones de las cooperativas de ahorro y crédito, para el fomento de empleo y el desarrollo de la matriz productiva,

fundamentando la presente investigación sobre la incidencia del microcrédito que ofrecen las cooperativas de ahorro y crédito, en el fomento de empleo en las empresas comerciales de la ciudad de Guayaquil.

## **CAPÍTULO II. MARCO METODOLÓGICO**

### **2.1. Tipo de diseño, alcance y enfoque de la investigación**

#### **2.1.1. Tipo de diseño**

El desarrollo del presente estudio involucra la aplicación del diseño investigativo de campo, el mismo que considerando el criterio de Leyva y Guerra (2020) es aquella que permite la selección de la información para su análisis desde su realidad de ocurrencia. En este caso, se aplicó la investigación de campo para reconocer la problemática de las limitaciones de microcrédito para los emprendedores y para el sector comercial, considerando las variables del estudio para analizar el hecho y aportar con posibles soluciones ante la crisis actual.

#### **2.1.2. Alcance de la investigación**

Con relación al alcance del estudio, se ha seleccionado el descriptivo-correlacional. Respecto al alcance descriptivo Guevara et al. (2020), señala que permite establecer las características del fenómeno en estudio, reconociendo su comportamiento real, mientras que, Medina y González (2021) se refieren al alcance correlacional como aquel alcance que tiene por propósito medir la relación existente entre dos variables de investigación. Por lo tanto, el presente trabajo de investigación aplica el alcance descriptivo y correlacional, ya que se ha caracterizado y relacionado las variables correspondientes al microcrédito y la generación de empleo.

#### **2.1.3. Enfoque de la investigación**

El enfoque es cuantitativo, definido por Rasinger (2020) como un paradigma que permite la recolección de datos numéricos y porcentuales referentes a una realidad, para posteriormente comprobar la hipótesis planteada. Por lo descrito, en este estudio se consideró el enfoque cuantitativo porque permitió identificar

el comportamiento de los microcréditos y del empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020.

## **2.2. Métodos de investigación**

Referente a los métodos de investigación, se considera el deductivo – inductivo, como aquellos que hacen posible el razonamiento de un hecho, basándose en la realidad para establecer conclusiones a través de los hallazgos obtenidos (Rubio et al., 2020). De modo que, mediante estos métodos se cumplió con el objetivo del estudio logrando determinar el impacto de los microcréditos en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, mediante el análisis de los hallazgos y la relación de las variables en estudio.

## **2.3. Unidad de análisis**

La unidad de análisis, se presenta como un dominio que permite establecer las diferencias de los elementos que hacen parte de un estudio (Calavia, 2021), por lo tanto, en este caso en específico, la unidad de análisis son las MIPYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil, que han accedido a los microcréditos, con ello, determinar el impacto de estos microcréditos en la generación de empleo durante el periodo 2015-2020.

Al respecto, se tuvo que trabajar con 6 registros sobre el microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil, durante el período 2015 – 2020 y con 6 registros del empleo pleno en las empresas MIPYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil, durante el mismo periodo de años, debido a que por causa de las restricciones impuestas por la pandemia, las instituciones públicas y privadas atendieron parcialmente por teletrabajo y solo se tuvo acceso a esta información general, que se encuentran en los respectivos links de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria y del INEC, respectivamente.

Por su parte, trabajar con una muestra aleatoria era imposible, porque ninguna cooperativa de ahorro y crédito de Guayaquil da la apertura para realizar el trabajo, ni abrir sus bases de datos para la autora de la investigación.

## 2.4. Variables de la investigación

- **Independiente:** Microcréditos
- **Dependiente:** Generación de empleo en el sector MIPYMES comercial de Guayaquil.

### 2.4.1. Operacionalización de variables

Tabla 1. *Operacionalización de variables*

Objetivos Específicos	Variables	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Instrumentos
Identificar el comportamiento de los microcréditos en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020	Microcréditos	Es la extensión de préstamos a pequeña escala a personas con pocos recursos	Microcréditos de empresas	Tasas de interés Montos máximos Montos mínimos Plazos de pago	Análisis documental
Detectar el comportamiento del empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020	Generación de empleo	Capacidad de crear nuevas oportunidades de empleo en las empresas	Generación de empleo en empresas	Índices de empleo Índice de Nuevos trabajadores Número de contrataciones al mes	Análisis documental

**Fuente.** Elaboración propia

## **2.5. Fuentes, técnicas e instrumentos para la recolección de la información**

Las fuentes de investigación se consideran de tipo primarias, puesto que se obtendrán los registros para conocer el impacto de los microcréditos en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, aplicando la revisión documental a través de la observación directa, de los registros de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, INEC y de la Dirección Nacional de Estadísticas y Estudios de la EPS – SFPS.

### **2.5.1. Técnicas de investigación para la recolección de información**

La técnica de recolección de datos considerada es la revisión documental, la cual según López y Pérez (2018) permite la observación complementaria de diferentes registros, permitiendo hacerse una idea de diferentes características de una fuente de información para confirmar o rechazar un cuestionamiento. En este caso la técnica seleccionada es la revisión documental, la cual permite la revisión detallada de los registros de las cooperativas de ahorro y crédito para obtener documentos del periodo 2015 – 2020 para el análisis de los microcréditos ofrecidos y del INEC para conocer el empleo en las empresas comerciales.

### **2.5.2. Instrumento de recopilación de información**

El instrumento de recopilación de información, en este caso son todas aquellas herramientas empleadas para recolectar datos relacionadas a las variables en estudio (López y Pérez, 2018). En el presente estudio, el instrumento seleccionado son los registros y documentos que hacen constar la información correspondiente al comportamiento de los microcréditos y de la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020.

## 2.6. Tratamiento de la información

Para el tratamiento de los datos y la información recopilada, se utilizarán las siguientes técnicas de procesamiento de datos:

- **Tabulación.** Permitió seleccionar la información de acuerdo a las necesidades de la investigación, la misma que se ingresó en la hoja de cálculo del Programa Microsoft Excel con la finalidad de generar resultados que se muestran en cuadros (o tablas) y en gráficos.
- **Presentación gráfica.** Una vez ingresados los datos referentes al comportamiento de los microcréditos y de la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, se procedió a aplicar el test de chi cuadrado, mediante la prueba del cuadrado de Pearson, para identificar y establecer la correlación existente entre las variables de estudio para la verificación de hipótesis.

## **CAPITULO III: RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **3.1. Análisis de la situación actual**

Al respecto sobre el sistema cooperativo se puede decir que, este existió desde el inicio de la humanidad, debido a que, las primeras personas realizaban cambios de objetos, denominado como trueque, esta acción permitía que el individuo obtenga materiales o alimentos que satisficieran sus necesidades. Tiempo después se dio a conocer el comercio en la antigua Fenicia, liderando actividades económicas y asociando a todo tipo de comerciantes.

#### **3.1.1. Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico**

Este tipo de organización se dio a conocer durante los inicios del siglo XXI, dando lugar a un advenimiento del cooperativismo como un sistema económico y social, dando lugar a lo que hoy en día se lo conoce como la economía popular y solidaria. Esta terminología compuesta, hace referencia a un modelo económico que contribuye al desarrollo económico y social de los ciudadanos, debido que, son quienes mantienen un interés por suplir sus propias necesidades, por ello, se distribuye equitativamente las riquezas para evitar la desigualdad de todas las personas (Luque y Peñaherrera, 2021).

De acuerdo con lo expresado la economía popular y solidaria mantiene una igualdad, por lo que, garantiza que el progreso de todos los ciudadanos dentro de los procesos asociativos sea equilibrado. En efecto, dentro de aquello se asocian diversas dimensiones como: económicos, políticos y sociales, así como también los culturales y los ecológicos, debido a que, se mantiene una base de los principios de solidaridad para lograr el buen vivir de las personas.

Dentro de la Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria, se define a la economía popular y solidaria como un sistema de organización económica donde sus miembros realizan procesos de financiamiento, manufactura, prestación y/o comercialización de bienes o servicios, bajo los principios de

solidaridad, cooperación, respeto a la dignidad humana, para colmar expectativas y aspiraciones con enfoque al buen vivir (Barra y Zotti, 2019).

Ante este precepto, se estima que, la economía popular y solidaria constituye dentro del sistema económico nacional, debido a que el desarrollo de las entidades que lo conforman puede generar el progreso social presupuestado en el plan estratégico del Estado, no solo en lo económico sino también en el ámbito social. Se ha conocido que el buen vivir de la ciudadanía en tiempo antiguos hubo distribución inequitativa de las riquezas, vulnerando el nivel socio-económico de las personas, ya que, se acaparaban las riquezas que generaban el trabajo y las necesidades humanas.

Si bien es cierto, dentro de la economía popular y solidaria este vincula a distintas entidades, como: organizaciones comunitarias, asociativas y cooperativistas, este último se conforma por cooperativas, mismo que, es el objeto de estudio de la presente investigación. En efecto, dichas organizaciones fomentan la autonomía, permitiendo la construcción de los demás componentes cooperativistas que deben generar la solidaridad y el crecimiento económico – social.

### **3.1.2. Cooperativa**

Es necesario complementar el estudio con definiciones claras sobre el término cooperativa, debido a que, el cooperativismo trata de la unión de las personas que buscan un mismo objetivo o propósito, por lo que, se enfoca principalmente al desarrollo de la humanidad. Ante ello, el sistema cooperativo ha permitido la evolución de la persona, y del crecimiento de las comunidades durante varias épocas, por lo tanto, este sistema adquirió mayor relevancia dentro del progreso de la economía mundial y para el desarrollo social de los individuos.

La definición de la palabra cooperativa se basa en la vinculación de personas que poseen oportunidades económicas similares, esto con el fin de mantener un principio igualitario en los derechos y obligaciones, de los individuos que administran y gestionan aquellos recursos para satisfacer necesidades

comunes (Ortega et al., 2017). Es relevante mencionar el objetivo de las cooperativas, debido a que, es generar el bienestar de los socios y de las comunidades dependientes (Herrera, 2018).

En este sentido la cooperativa, no es más que la unión de personas que mantienen un estatus igualitario, que se ha venido observando durante varias épocas, esto con el fin de salvaguardar los principios de igualdad y de complementar la satisfacción de las necesidades de las personas, en fin, la asociación permite colmar las expectativas de los miembros agrupados a un solo objetivo.

Para Alcoser (2020), diserta que “la cooperativa posee características relevantes como el trabajo colectivo y el porte social, que son destinados a la satisfacción de las expectativas de la comunidad de socios y de sus familias” (p. 12). A lo largo del tiempo, el cooperativismo ha tomado mayor fuerza en las comunidades de escasos recursos, debido a que, son quienes poseen mayor necesidad que hasta en la actualidad se ha evidenciado en la localidad.

Se hace énfasis en que, el bienestar no solo se refiere a la parte económica, debido a que, las mismas organizaciones pueden desarrollar lucro de otras actividades productivas, por ello, la mayor importancia de la cooperativa es satisfacer las necesidades de la comunidad.

### **3.1.3. Sistema cooperativo**

Si bien es cierto, las cooperativas forman parte del desarrollo económico de las comunidades, ya que contribuyen en el mejoramiento de la calidad de vida de las personas, así como también en el orden social y cultural, por otro lado, es necesario detallar sobre el sistema cooperativo que son conformado por las organizaciones de la economía popular y solidaria.

El sistema cooperativo poco a poco fue colmando las expectativas de las clases socioeconómicas que por algunos siglos fueron explotadas en Latinoamérica, como por ejemplo, los indígenas, los obreros, entre los más

importantes, quienes a través de este movimiento han podido alcanzar un desarrollo sostenido, el cual se puede observar inclusive en el Ecuador, donde la Región Sierra es la de mayor representatividad de Cooperativas, en cantidad y generación de ingresos, debido a la participación de los pueblos, comunidades y nacionalidades aborígenes, como socios de estas entidades (Ortega, 2017).

El Sistema Cooperativo en el Ecuador tuvo las mismas características evolutivas que las de algunos países latinoamericanos, cuyo desarrollo estuvo marcado por una fuerte lucha entre las ideología de las políticas neoliberales y las luchas sociales, más aún cuando año a año se perpetuaba en el Ecuador un incremento de los indicadores de pobreza, como es el caso del crecimiento de la población de escasos recursos, que no tenían servicios básicos, de las tasas de desempleo, donde el salario promedio no compensaba la adquisición de los productos de la canasta básica (Banco Central del Ecuador, 2020).

Bajo este escenario tuvo lugar la evolución sistemática del movimiento cooperativo en el Ecuador, con una mayor potencialización en la Región Interandina o Sierra, debido al aporte cultural de los pueblos, comunidades y nacionalidades indígenas, quienes fueron explotados desde los tiempos de la conquista e inclusive durante el periodo de la República del Ecuador y tomaron el estandarte del cooperativismo para ser partícipes de su propio desarrollo.

#### **3.1.4. Cooperativa de ahorro y crédito**

Las cooperativas de ahorro y crédito pertenecen al movimiento cooperativo, por lo que mantienen los mismos principios, valores y características de todas las organizaciones que forman parte de este sistema de la economía popular y solidaria, con la diferencia de la actividad específica en la que se circunscribe.

La cooperativa de ahorro y crédito es aquella cuyo fin es satisfacer necesidades de financiamiento de sus socios y de terceros que forman parte de la colectividad, a través de la ejecución de procesos y procedimientos que

efectúan las instituciones crediticias, con sujeción a la ley (Masaquiza et al., 2021).

En el siguiente listado se observan las principales cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Guayaquil:

1. Cooperativa 9 de Octubre LTDA
2. Banco Coodesarrollo
3. Banco Finca
4. Cooperativa Fernando Daquilema
5. Juventud Ecuatoriana Progresista LTDA
6. Cooperativa San Miguel de Pallatanga
7. Cooperativa Ahorro y Crédito "San Viteri"
8. Cooperativa Multiempresarial
9. Cooperativa Ñuka Llakta LTDA
10. Cooperativa OSCUS LTDA
11. Cooperativa JEP
12. Cooperativa Santa Rosa
13. Cooperativa 23 de Julio

Si bien es cierto, las cooperativas no tienen dentro de sus actividades fines de lucros, a diferencia de los bancos que buscan el incremento de las utilidades, pero en las cooperativas el socio es a la vez cliente, este tiene que cumplir las exigencias y lineamientos exigidos en los ahorros o en la otorgación de créditos.

### **3.2. Análisis comparativo, evolución, tendencias y perspectivas**

Dentro de este apartado, se detalla los datos estadísticos en relación al análisis comparativo, evolución, tendencias y perspectivas de los microcréditos otorgados por las diferentes cooperativas de la localidad en estudio. Se recalca que la provincia del Guayas no posee una cantidad considerable de cooperativas de Ahorro y Crédito, debido a que, dentro del puerto principal funcionan instituciones bancarias de tipo privado, a continuación se detalla la

siguiente tabla de la composición de la cartera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito por regiones:

Tabla 2. *Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por regiones. En millones dólares.*

<b>Región</b>	<b>Cartera total</b>
Amazonía	369.626.829,99
Costa	946.751.657,84
Insular	2.206.897,92
Sierra	4.159.118.200,35
<b>Total</b>	<b>5.477.703.586,10</b>

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).



Figura 1. *Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, por regiones.*

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

Como se puede apreciar en la figura 1, la cartera de cooperativa y ahorro y crédito se encuentra distribuida por todas las regiones del Ecuador, presentándose en mayor relevancia en la zona de la serranía ecuatoriana con el 76%, seguido de la Costa con el 17% y en la Amazonia con el 7%. Como es de conocimiento, dentro de la zona costera y específicamente en la ciudad de Guayaquil existe un sinnúmero de instituciones financiera de tipo privado, por lo que, las cooperativas son en menores cantidades.

Tabla 3. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional. En millones dólares.

Tipo de crédito específico	Cartera total	Cartera por vencer	Cartera que no devenga intereses	Cartera vencida
Comercial	326.272.795,05	317.719.991,75	5.116.375,34	3.436.427,96
Consumo	3.021.929.677,21	2.934.430.376,17	50.411.760,92	37.087.540,12
Educativo	97.652,36	97.652,36		
Microcrédito	1.756.334.243,32	1.638.921.026,42	54.542.901,79	62.870.315,11
Vivienda	373.069.218,16	366.435.064,21	4.766.203,96	1.867.949,99
<b>Total</b>	<b>5.477.703.586,10</b>	<b>5.257.604.110,91</b>	<b>114.837.242,01</b>	<b>105.262.233,18</b>

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

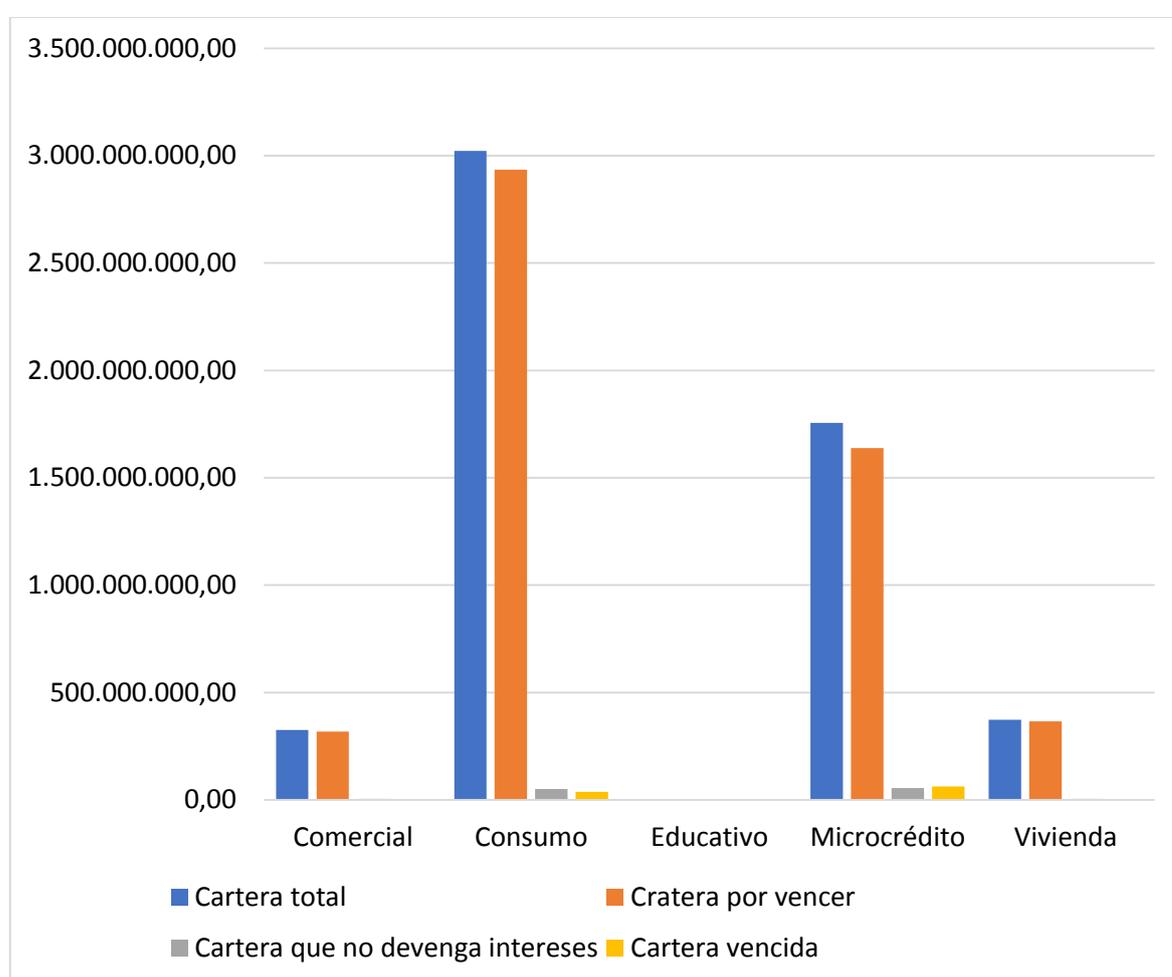


Figura 2. Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito a nivel nacional. En millones dólares.

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

La figura muestra la composición de la cartera de crédito de consumo, donde se obtiene una participación de la cartera total del 55,17%, por otro lado, el microcrédito representó el 32,06%, mientras que, el de vivienda y crédito

comercial participan con el 6,81% y 5,96%. Ante estos porcentajes, se evidencia que la cartera por vencer y la cartera que no devenga intereses obtienen similitud en la participación, no obstante, existe una mínima diferencia en el caso de la cartera vencida, misma que participó con el 35,23% el crédito por consumo y el 59,73% el microcrédito, por lo que se determina que, el sector de consumo y microcrédito genera mayor participación a diferencia de otros tipos de créditos específicos.

Tabla 4. *Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Años 2015, 2016 y 2017. En millones de dólares.*

AÑOS	2015	2016	2017
Cartera total	\$ 4.023,75	\$ 4.557,71	\$ 5.477,70
Tasa de crecimiento		13,27%	20,19%

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

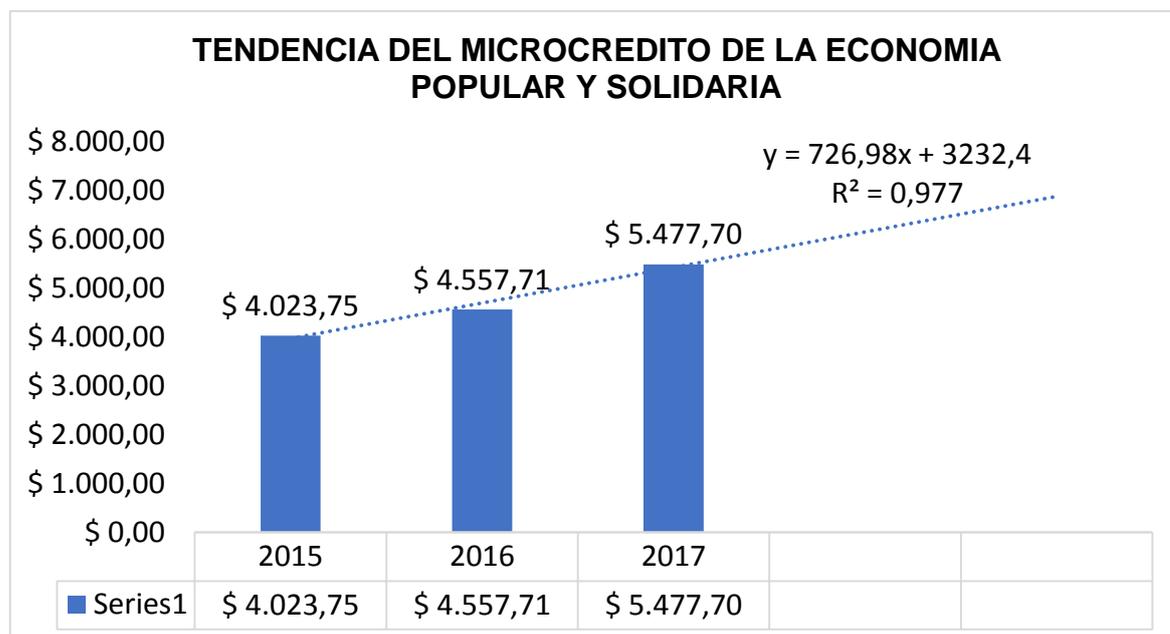


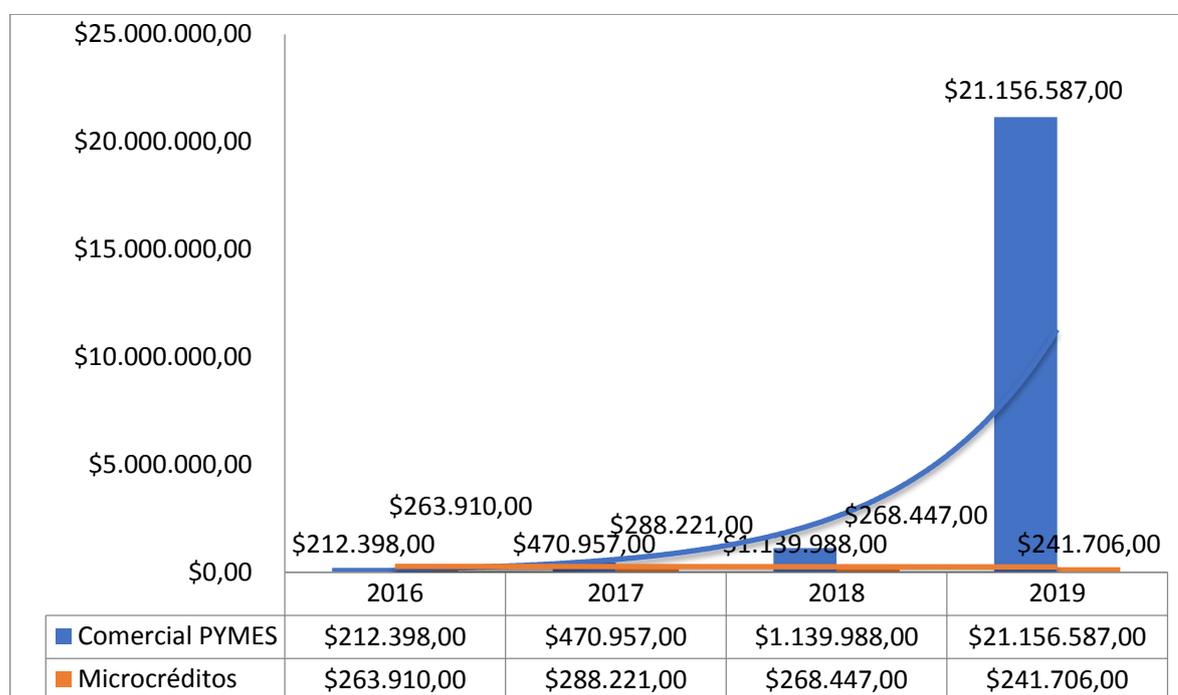
Figura 3. *Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Años 2015, 2016 y 2017. En millones de dólares.*

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

Los datos estadísticos evidenciaron que la cartera total tuvo una tendencia creciente, debido a que durante el año 2016 hubo un crecimiento del 13,27%, mientras que, en el 2017 el incremento fue de 20,19%, esto demuestra que, en

los tres años expuestos, la mayoría de los usuarios confió más en las cooperativas de ahorro y crédito, antes que en la banca privada. Para el desarrollo de su análisis se ha considerado los registros de los estados financieros y con base en ello, se pretende realizar estrategias para el fortalecimiento económico, con el fin de aprovechar la demanda que posee del mercado.

En la siguiente figura se muestra el volumen de crédito concedidos en la ciudad de Guayaquil:



*Figura 4.* Composición de la Cartera de las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Años 2015, 2016 y 2017. En millones de dólares.

**Fuente:** (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

Los microcréditos han obtenido mayor crecimiento durante los cuatros años expuestos, sin embargo, la banca privada se ha desplazado hacia instituciones financiera del Estado, por lo que, se muestra que el 30,8% de las operaciones son de la asociación de Cooperativas y el 29,7% pertenecen a los bancos privados. La evolución del microcrédito en la ciudad de Guayaquil hasta el año 2016 han superado los \$22 millones de dólares. En cuanto al porcentaje el microcrédito se presentó en un 6,7% de créditos concedidos.

Las cooperativas de ahorro y crédito se consolidan en el mercado financiero nacional. Se estima que hace una década no representaba ni el 5% del sistema, sin embargo, en el 2013 estas llegaron al 16% y, en la actualidad alcanzan el 26%, (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020). A nivel nacional se considera que 614 entidades funcionan en el país y que estas instituciones cuentan con 13 oficinas por cada 100.000 habitantes, estimándose que siete millones de personas son atendidas en cada cooperativa de ahorro y crédito.

Se establece que la evolución del microcrédito fue positivo, porque, tuvo un importante crecimiento el último año, por lo que, en la comparación del año 2017 hubo un crecimiento del 22% en la cartera de crédito, y del 11% en los depósitos. Mientras que, en el 2018 creció un 30,3%, gracias a la innovación de las cooperativas que emplean en las tasas de interés más bajas la facilidad de otorgamiento del microcrédito (El Comercio, 2019).

La situación actual del microcréditos en la ciudad de Guayaquil, se ha centrado en la importancia que tiene el sector financiero de las organizaciones de la economía solidaria en los contextos populares, debido a que son los pequeños y microempresarios o emprendedores, quienes solicitan créditos a las cooperativas de ahorro y crédito, sobre todo cuando no han tenido la confianza de la banca privada, que es el primer lugar donde inicialmente buscaron créditos, algunos de los clientes de las cooperativas.

### **3.3. Presentación de resultados**

Para cumplir con el primer objetivo específico que busca identificar el comportamiento de los microcréditos en las empresas del sector comercial de Guayas, durante el periodo 2015 – 2020, se ha descrito en primer lugar, la siguiente tabla y figura que se refiere a la distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil, durante el período 2015 – 2020:

Tabla 5. Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil. En dólares. Período 2015 – 2020.

Años	Microcrédito Coop. Guayaquil	Variación
2015	\$167.657,83	
2016	\$190.849,07	13,8%
2017	\$156.190,19	-18,2%
2018	\$169.570,10	8,6%
2019	\$217.958,50	28,5%
2020	\$114.300,27	-47,6%

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

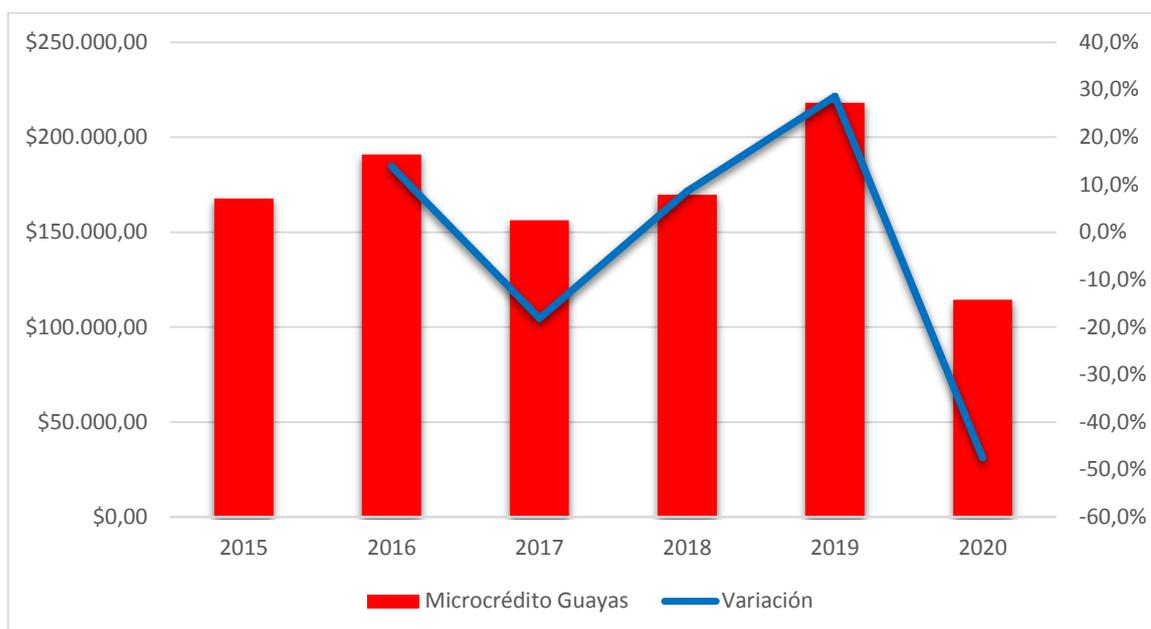


Figura 5. Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil. En dólares. Período 2015 – 2020.

Fuente: (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

La información obtenida pone en evidencia que en la ciudad del Guayas se ha otorgado un total de \$1.1016.525,97 USD en el período en análisis, del cual en el primer año 2015 se otorgó al sector de las microempresas \$167.657,83 USD, en el siguiente año se entregó \$190.849,07 USD, lo que representó una variación de crecimiento con relación al año anterior del 13,8%, en el año 2017 se facilitó un total de \$156.190,19 USD por concepto de microcréditos, lo que representó una variación con tendencia de decrecimiento del 18,2%.

Es importante mencionar que, la generación de microcréditos para las pequeñas y medianas empresas se ha convertido en un elemento de gran relevancia para la economía de un país, puesto que debido a la situación que se ha venido viviendo desde hace años atrás muchas personas visionarias y emprendedores han desarrollado ideas de negocio que se han podido cristalizar mediante el acceso a dichos créditos, con lo que no solo pueden mejorar sus ingresos, sino generar fuentes de empleo e incluso se presentan como un aporte significativo para los ingresos de la nación aportando de manera significativa en el PIB nacional.

Continuando con el análisis se obtiene que, en el año 2018, el monto otorgado por concepto de microcrédito alcanzó un total de \$169.570,10 USD, con una tasa de variación de crecimiento con relación al año anterior de 8,6%, mientras que, para el año 2019 se presentó un valor superior en comparación con los años anteriores obteniendo un monto destinado al microcrédito de \$217.958,50, siendo la tasa de variación con mayor crecimiento en el período en análisis.

Según lo mencionado, los microcréditos se han descrito como una parte fundamental para las micro finanzas que se encuentran dirigidas a los sectores más desposeídos y vulnerables de la población, donde se encuentran personas emprendedoras que precisan obtener un crédito con bajas tasas de interés y con facilidad de acceso evitando los trámites burocrático y papeleos que muchas veces terminan en una negativa, para poder financiar sus negocios, con lo que pueden generar ingresos para cumplir con sus obligaciones y solventar sus necesidades.

Por otra parte, se obtiene que, en el año 2020, se registró el menor monto destinado a los microcréditos, obteniendo un total de \$114.300,27 USD lo que representó una tasa de variación con tendencia decreciente con relación al año anterior de 47,6%, siendo este la principal motivo considerado para efectuar el presente estudio, ya que se considera un tópico de gran interés para la comunidad de microempresarios y emprendedores, ya que en la actualidad la

situación económica y social que se vive en el país, ha motivado el desarrollo de proyectos de negocio.

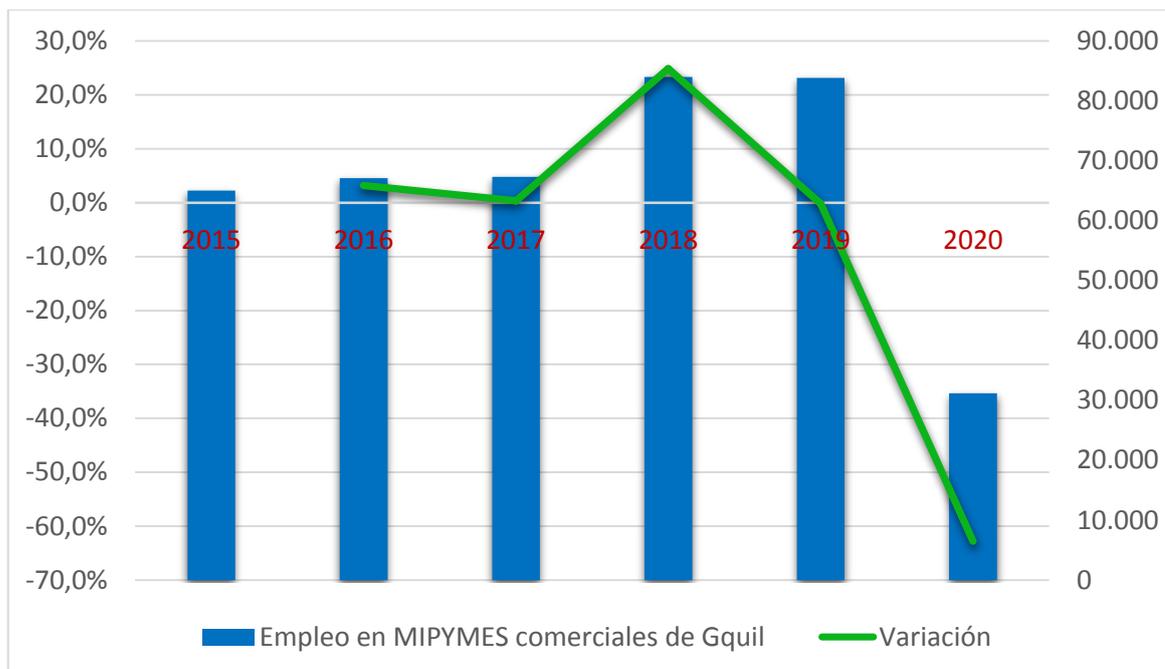
De manera que, debido a la falta de oportunidades existentes para acceder a un microcrédito, se ha incrementado el desempleo en la localidad en análisis, ya que solo uno de cada tres personas pertenecientes a la PEA en el país, tiene un empleo digno, mientras que los restantes engrosan la clasificación de desempleados y subempleados, señalando que el mayor ataque de la crisis lo ha soportado el sector comercial de las MIPYMES, por lo que, es necesario que el sector de la economía popular y solidaria se convierta en el motor que impulse el desarrollo económico del sector comercial.

Para cumplir con el segundo objetivo específico que tiene por finalidad detectar el comportamiento del empleo pleno en las empresas MIPYMES del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, se presenta la siguiente tabla y figura:

Tabla 6. *Distribución porcentual del empleo pleno en las empresas MIPYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil. En número de puestos de trabajo. Período 2015 – 2020.*

<b>Año</b>	<b>Empleo en MIPYMES comerciales de Guayaquil</b>	<b>Variación</b>
2015	65.013	
2016	67.061	3,1%
2017	67.275	0,3%
2018	83.979	24,8%
2019	83.799	-0,2%
2020	31.189	-62,8%

**Fuente:** (INEC, 2020)



*Figura 6.* Distribución porcentual del empleo pleno en las empresas MIPYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil. En número de puestos de trabajo. Período 2015 – 2020.

**Fuente:** (INEC, 2020) (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020)

En los hallazgos descritos se presenta la generación de empleo en las MIPYMES del sector comercial de la ciudad de Guayaquil en el período en análisis. Considerando esta información, se obtiene que, en el año 2015, las plazas de empleo generadas por las MIPYMES fueron de 65.013, en el año 2016 se generó un total de 67.061 empleos en este sector, considerando una variación de 3,1% con relación al año anterior, para el año 2017 se presentó un incremento en el sector con un total de 67.275 empleos con una variación de crecimiento de 0,3% con relación al año anterior.

Se puede señalar que, el microcrédito para las MIPYMES es un elemento esencial, porque permite que estas empresas y los emprendedores puedan acceder a mercados crediticios locales con resultados positivos, obteniendo el capital requerido para solventar su inserción en el ámbito comercial y la generación de proyectos de negocio, con lo que es posible la generación de desarrollo económico, reduciendo este limitando referente a la falta de financiamiento.

Mientras que, en el año 2018 se registró 83.979 plazas de empleo en el sector comercial de las MIPYMES, representando la variación más significativa del período en análisis con un crecimiento del 24,8%, para el siguiente año se registró un total de 83.799 plazas de empleo con una leve reducción en la variación del 0,2% del total de personas empleadas en el sector comercial en la ciudad de Guayaquil.

Con relación a la generación de plazas de empleo en el año 2020 se obtiene un total de 31.189 personas laborando en el sector comercial de las MIPYMES en la ciudad de Guayaquil, lo cual representó la tasa de variación más baja del período en análisis con una reducción del 62,8% con relación a la obtenida en el año anterior. Estos hallazgos ponen en evidencia la problemática actual que atraviesa el sector de las pequeñas y medianas empresas, y que con la llegada de la pandemia este sector se ha visto perjudicado en gran medida y la falta de microcréditos les dificulta que puedan reactivar este sector, lo que se ha traducido en el incremento de la tasa de desempleo y en el cierre temporal o definitivo de dichas empresas.

De modo que, algunas de las causas para que el microcrédito se haya limitado en el sector comercial de las MIPYMES, se asocia a la pandemia que azota a nivel mundial, nacional y local, lo que ha causado recesión económica y el debilitamiento del presupuesto General del Estado, limitando el microcrédito para los emprendedores, lo que ha generado como consecuencias las limitaciones del desarrollo económico, generando como principal efecto el aumento del desempleo, ya que se han reducido las ventas y no han podido acceder a un crédito para continuar con sus negocios.

Con relación al tercer objetivo específico que busca establecer la relación entre los microcréditos otorgados por el sector cooperativo y la generación de empleo en el sector comercial de las MIPYMES de la ciudad de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, se describe los impactos de la primera variable sobre la segunda en mención, aplicando la prueba de correlación del coeficiente de Pearson, bajo las siguientes hipótesis:

- Hipótesis nula:  $H_0$  = Los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito no impactaron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020
- Hipótesis alternativa:  $H_1$  = Los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito impactaron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020.

Para comprobar las hipótesis en cuestión, se deben observar las siguientes restricciones:

- Si  $p\text{-valor} < 0,05$ , se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alternativa, es decir, los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito impactaron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020.
- Si  $p\text{-valor} > 0,05$ , se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alternativa, es decir, los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito no impactaron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020.

Bajo estas condiciones, se planteó el siguiente ejercicio estadístico, que involucró a las dos variables del estudio, como se presenta seguido:

Tabla 7. *Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil y el empleo generado por las MIPYMES comerciales de Guayaquil. Período 2015 – 2020.*

Años	Microcrédito Coop. Guayaquil en \$	Número de empleos en MIPYMES comerciales Guayaquil
2015	\$167.657,83	65.013
2016	\$190.849,07	67.061
2017	\$156.190,19	67.275
2018	\$169.570,10	83.979
2019	\$217.958,50	83.799
2020	\$114.300,27	31.189

**Fuente:** (INEC, 2020) (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

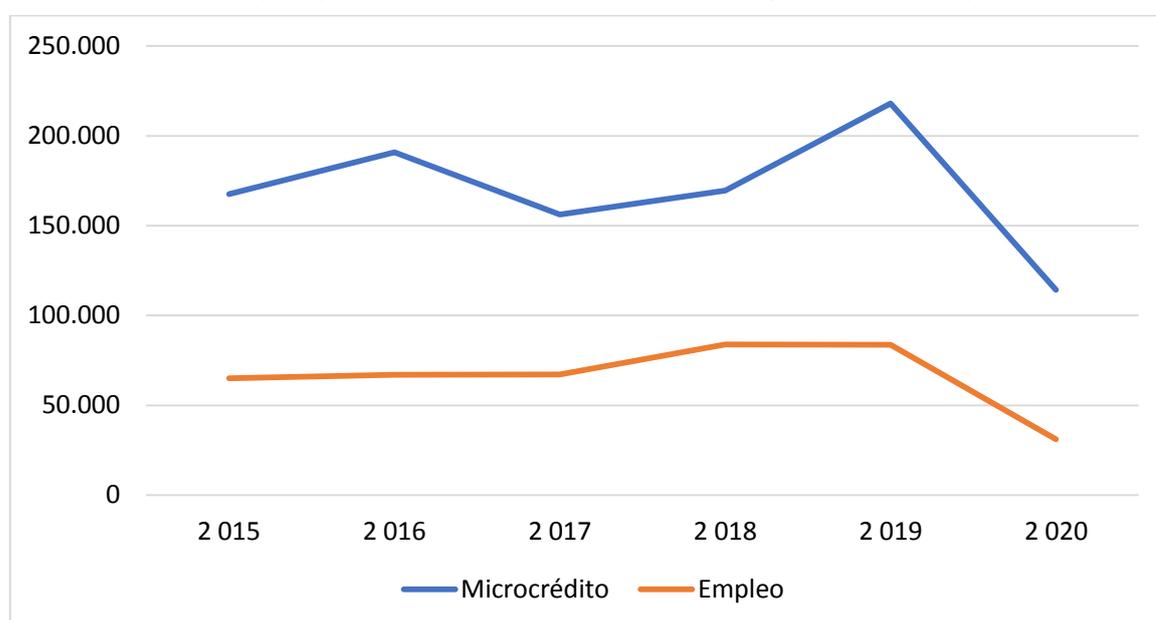


Figura 7. *Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil. Período 2015 – 2020.*

**Fuente:** (INEC, 2020) (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

Al operar con el coeficiente de correlación de Pearson, se obtiene los siguientes resultados a saber:

Tabla 8. *Distribución porcentual del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Guayaquil y el empleo generado por las MIPYMES comerciales de Guayaquil. Período 2015 – 2020.*

		<b>Microcrédito otorgados por cooperativas de ahorro y crédito</b>	<b>Empleos MIPYMES</b>
N		6	6
Parámetros normales	Media	169.421	66.386
	Desviación	34.731,92	19.259,95
Coeficiente de Pearson	Sig.	0,84	0,84
	P-valor	0,039	0,039

**Fuente:** (INEC, 2020) (Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, 2020).

Los resultados mostraron una elevada correlación positiva entre las variables, puesto que el valor del coeficiente de Pearson fue de 0,84, es decir, que se evidencia que en la medida que más microcréditos se otorgaron por parte de las cooperativas de ahorro y crédito se generó más empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil que acceden a estos microcréditos, durante el período de análisis.

Además, los resultados evidenciaron un coeficiente de p-valor menor de 0,05, por tanto, se rechaza la hipótesis nula y se aprueba la hipótesis alternativa, es decir, los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito impactaron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020.

### **3.4. Discusión**

Los resultados obtenidos evidenciaron una tendencia irregular del microcrédito otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito de la ciudad de Guayaquil, donde la crisis generada por el terremoto del 2016 en el litoral ecuatoriano, generó el aumento de los microcréditos en el sector cooperativo en 13,8%, como consecuencia de la falta de empleo, que ocasionó que las personas que perdieron sus trabajos en el sector del turismo, soliciten microcréditos para formar empresas, para continuar trabajando. No obstante, el cambio de gobierno en el país, fue un factor que impactó en la reducción del microcrédito

en el 2017, en 18,2%, volviéndose a incrementar en el 2018 y 2019, con 8,6% y 28,5% respectivamente, por causa de la estabilidad política que tuvo el país, hasta octubre del 2019. Posteriormente, la llegada de la pandemia de la COVID – 19, impactó en la disminución notable del microcrédito, en niveles de 47,6% de reducción.

La evolución del empleo pleno generado por las empresas MIPYMES del sector comercial de Guayaquil, uno de los más relevantes del país, evidenció un crecimiento del empleo en el año 2016, con 3,1%, el cual fue reduciendo su tasa de crecimiento a 0,3% en el 2017, pero fue mayor en el 2018, con 24,8%, gracias a una mayor estabilidad política, con el triunfo de la consulta popular, por parte del gobierno central, en ese año. Sin embargo, en el 2019, este incremento se detuvo y dio paso a una disminución mínimo del empleo pleno en 0,2%, cuya caída fue superior en el 2020, con 62,8%, por causa de la pandemia de la COVID – 19, que generó un impacto negativo en el sector microempresarial comercial, uno de los más afectados en la localidad, donde también se expone la influencia nefasta del impuesto al 2% a los emprendedores, impuesta por el Estado.

De conformidad, con estos hallazgos, se realizó la comparación de los mismos con los resultados de la investigación de Franco y Moreira (2016), donde muestra que, mediante los créditos otorgados se incrementó los negocios, la estabilidad y aumento de volumen en utilidades de los negocios, sobre el impacto socioeconómico, aumentó la mano de obra, el estilo de vida y vinculo social, concluyendo en una correlación directa de las variables, al obtener un p-valor de 0,039.

De la misma manera, se vincula el estudio de Altamirano y Moreno (2017), donde refleja que los créditos concedidos fueron direccionados a actividades como: cambio de negocios, inversión de negocio, préstamo familiar, entre otros, que accedieron a un monto desde \$2.000 hasta \$10.000 en plazos de 6 meses a 24 meses, además indicó una fuerte correlación entre el microcrédito con el empleo, cercana al 80% de Pearson y p-valor 0,04, lo cual se corrobora con los resultados obtenidos en la presente investigación.

Finalmente, se pudo conocer mediante la aplicación de la prueba de correlación del coeficiente de Pearson, que existe asociación directa entre las variables, es decir que, los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito impactaron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020.

## **CAPITULO IV: PROPUESTA**

### **4.1. Justificación de la propuesta**

La propuesta detallada en el presente trabajo investigativo, puso de manifiesto que los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito, influyeron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020, corroborándose la hipótesis planteada en este estudio.

Al respecto, se pudo comprobar que las tendencias de variaciones de las curvas de ambas variables, describieron similares trayectorias, es decir que, cuando creció el monto del microcrédito otorgado a las empresas del sector comercial de Guayaquil, por parte de las cooperativas de ahorro y crédito, entonces, también creció el empleo generado por este ramo económico de la localidad, mientras que, cuando descendieron estos microcréditos, también se redujeron las fuentes de trabajo en este conjunto de compañías comerciales.

Este hallazgo es el más importante del estudio, porque indica la importancia que tiene el microcrédito para el sector comercial, sobre todo para el sector de las MIPYMES, quienes tuvieron un descenso marcado en sus ventas en el 2020, por causa de la pandemia y es un sector que necesita reactivarse, para generar fuentes de trabajo en la población, que también ha sufrido la escasez de puestos de empleo.

Por esta razón, la propuesta incluye la flexibilización de los microcréditos, mediante la reducción de las tasas de interés y el fomento del emprendimiento, facilitando los trámites para que los emprendedores puedan acceder al crédito y montar su microempresa, inclusive, no solo en el sector comercial, sino también en los demás sectores.

En efecto, la propuesta se justifica porque, según los resultados obtenidos, los microcréditos generaron fuentes de trabajo y a su vez, dinamizaron la

economía, estimándose que dentro del periodo en estudio, cuando los microcréditos crecieron, también aumentó el nivel de ingresos de las empresas comerciales y por consiguiente, sus inversiones, unidos al crecimiento de la demanda, trajeron como consecuencia, mayores fuentes de empleo para la población local y/o provincial, generalmente.

#### **4.2. Objetivo de la propuesta**

Desarrollar una propuesta que facilite la recepción de los microcréditos y fomente el emprendimiento, para la generación de empleo y el fortalecimiento de la matriz económica de la ciudad de Guayaquil.

#### **4.3. Desarrollo de la propuesta**

La propuesta planteada en este trabajo investigativo, se sustenta en las estrategias de la reducción de las tasas de interés para el segmento del microcrédito, a lo que se añade, la flexibilización de los trámites para que los emprendedores puedan acceder a estos créditos, no solo en las Cooperativas de Ahorro y Crédito, sino también en el sector financiero en general, que debe trabajar con miras a la reactivación económica.

A esta alternativa se suma, una estrategia para fomentar el emprendimiento en la población local, que bien puede realizarse con base en la planeación y ejecución de talleres para las personas que deseen emprender, de modo que, como parte de estos programas educativos y de fortalecimiento de las capacidades creativas de los aprendices, se culmine con un proyecto o plan de negocios ideado por el emprendedor, para que la institución que tome el mando de esta efectuar esta estrategia, sea quien decida cuáles son los estudios de factibilidad que deben ser acreedores al microcrédito y a la ayuda, si fuera el caso, para su puesta en marcha.

A continuación se ha elaborado una tabla con las alternativas de solución consideradas en esta propuesta:

Tabla 9. *Matriz de la propuesta.*

<b>Resultado obtenido</b>	<b>Problema identificado</b>	<b>Alternativas de solución</b>	<b>Herramienta utilizada</b>
Los microcréditos otorgados por las cooperativas de ahorro y crédito, influyeron directamente en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015-2020	Reducción del empleo en las empresas del sector comercial, causado por la disminución del microcrédito otorgado por las Cooperativas de Ahorro y Crédito, a este ramo económico	Líneas blandas de créditos con bajas tasas de interés para microcrédito para los emprendedores y pequeños inversionistas Planeación de talleres para el fomento del emprendimiento y de la creación de MIPYMES	Ciclo de Deming de la mejora continua

**Fuente:** Elaborado por autora.

La matriz anterior, demuestra que las estrategias de la minimización de las tasas de interés para los microcréditos y el apoyo a los emprendedores, a través de talleres formativos, necesitan de la herramienta de la mejora continua, para su puesta en marcha.

#### **4.3.1. Líneas blandas de créditos con bajas tasas de interés para microcrédito para emprendedores y pequeños inversionistas**

Las tasas de interés para los microcréditos en el Ecuador, se ubicaron desde 23,50% hasta 28,50 en el año 2021, sin embargo, en el inicio del año 2022, se observó un ligero decrecimiento de estas tasas de interés para microcréditos, que se situaron desde 22,05% hasta 28,23%, dependiendo de los diferentes tipos de créditos micro, como se puede apreciar en la siguiente tabla:

Tabla 10. *Tasas de interés para microcréditos.*

<b>Microcrédito</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>Porcentaje</b>
Microcrédito minorista vigente	28,50%	28,23%	99,05%
Microcrédito de acumulación simple vigente	25,50%	24,89%	97,61%
Microcrédito de acumulación ampliada vigente	23,50%	22,05%	93,83%

**Fuente:** (Banco Central del Ecuador, 2022).

Como se puede apreciar, las elevadas tasas de interés para el microcrédito, impiden que los emprendedores puedan acceder al mismo, debido a que el pago de los intereses que se generarían después de solicitar y recibir un crédito para su emprendimiento, debilitaría en gran medida su nivel de rentabilidad, impidiéndole contar con la liquidez suficiente para mantener la operatividad de una microempresa.

El problema de las tasas de interés para los microcréditos, ha sido una de las principales dificultades para el fomento del emprendimiento, por este motivo, se ha procedido a realizar una propuesta que permita mejorar el acceso de los pequeños emprendedores a este tipo de créditos.

Para el efecto, se ha considerado los hallazgos de otros estudios, en donde los expertos han manifestado que el crédito se eleva, cuando aumenta la incertidumbre, razón por la cual, la tasa de interés para el crédito productivo a la gran empresa, es 60% menor que el interés asignado al microcrédito, el cual tienen un alto nivel de incertidumbre.

Por este motivo, para reducir la incertidumbre, es necesario trabajar con métodos que permitan identificar y diagnosticar precozmente el riesgo en las operaciones crediticias con emprendedores micro y pequeños, como es el caso del método Z –Score de Altman, que contribuye a la detección oportuna del riesgo crediticio y evita que la institución financiera se arriesgue a incrementar su cartera vencida o adquiera en el corto plazo, cuentas incobrables.

En los siguientes sub-numerales que agrupan a esta estrategia, se explica su plan y puesta en marcha, indicando además los indicadores que facilitarán su evaluación.

#### **4.3.1.1. Elaboración del plan para la reducción de las tasas de interés para microcrédito para emprendedores y pequeños inversionistas**

Como parte de las promesas manifestadas en la campaña electoral, el actual gobernante expresó que otorgaría créditos con una tasa de interés del 1%, a 30

años plazo, para los agricultores, sin embargo, se destaca que no solo este sector productivo necesita este estímulo para reactivar su economía, en el periodo post-pandemia, sino que también otros sectores aspiran a ser tomados en cuenta en este programa de microcréditos.

A pesar que todavía existe dudas entre los beneficiarios, para conocer a ciencia cierta, cómo se llevará a cabo el plan para otorgar créditos los agricultores, con tasas de interés del 1% y a 30 años plazo, sin embargo, lo que sí se sabe en la primera semana del año 2022, es que se han reducido ligeramente la tasa de interés de los microcréditos.

No obstante, las reducciones fijadas por el Banco Central del Ecuador a las tasas de interés para microcréditos minoristas, son menores al 1%, por consiguiente, no podrán mejorar la situación actual de los emprendedores pertenecientes a las MIPYMES, quienes continuarán por más tiempo, padeciendo por la falta de liquidez para reactivar sus negocios.

Por esta razón, se expone el siguiente plan para la reactivación del emprendimiento en el país, con base en la reducción del microcrédito a los emprendedores, bajo el uso del ciclo PHVA de Deming, o sea, elaborar el plan, ejecutarlo, verificar el cumplimiento de sus indicadores y aplicar las acciones correctivas o preventivas, tendientes a la mejora continua, como se expone seguido.

## **Planificación**

El plan para la reducción progresiva del microcrédito, se propone en la siguiente matriz:

Tabla 11. *Plan para la reducción de las tasas de interés para microcrédito para emprendedores y pequeños inversionistas.*

<b>Alternativa de solución</b>	<b>Actividades</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Recursos</b>	<b>Responsable</b>
Fijación de tasas de interés reducidas para microcrédito	Regulación para la reducción de las tasas de interés para microcrédito	Reducción de las tasas de interés en 10 puntos porcentuales	Suministros de oficina y recursos jurídicos	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera
	Implementación del método Z – Score de Altman para evaluación del riesgo crediticio	Reducción de la probabilidad de cartera vencida en nuevos microcréditos en 70 puntos porcentuales	Recursos tecnológicos y suministros de oficina	Departamentos de créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y entidades del sistema financiero
	Comunicación e información de los requisitos para que los emprendedores accedan al microcrédito	95% a 100% de emprendedores informados sobre requisitos para ser beneficiario de microcréditos	Sistemas informáticos y medios masivos de comunicación	Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y entidades financieras
	Evaluación de la estrategia crediticia mediante encuesta de satisfacción al emprendedor	95% a 100% de emprendedores satisfechos con la estrategia de reducción de intereses a microcréditos	Sistemas informáticos y suministros de oficina	Departamentos de créditos de las Cooperativas de Ahorro y Crédito y entidades del sistema financiero

**Fuente:** Elaborado por autora.

## **Ejecución**

Para que se pueda ejecutar el plan para la reducción progresiva del microcrédito a los emprendedores pequeños y micros, por parte de las Cooperativas de Ahorro y Crédito, así como de las demás entidades del sistema financiero, en por lo menos 10 puntos porcentuales, para pasar de 28,23% a menos de 18,23% el microcrédito minorista, así como pasar el microcrédito de acumulación simple vigente, desde 24,89% hasta 14,89%,

debe regularse tal situación en la legislación nacional, cuyo organismo principal que debe tomar esta decisión, es la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Una vez regulada esta situación, se debe proceder a implementar el método Z-Score de Altman para la evaluación del riesgo crediticio en los emprendedores que solicitan los préstamos respectivos, con las tasas de interés reducidas para este sector.

Sobre este método, se destaca su contribución importante a la detección del riesgo en materia crediticia, porque la premisa inicial de Edward Altman, precursor de esta herramienta financiera, consistía en estimar la quiebra de las organizaciones productivas, con base en una ecuación que incluía a los indicadores de liquidez y rentabilidad, en la misma fórmula (Muammar et al., 2017).

Por esta razón, el método de Altman es un buen predictor del riesgo financiero que puede asociarse a una potencial bancarrota de cualquier negocio, pero que también puede servir para la medición de la probabilidad de pago de un sujeto de crédito, a través de un proceso evaluativo que indique el riesgo o no de incremento de la tasa de morosidad y de la cartera vencida de la institución financiera correspondiente.

Para la aplicación del método de Altman, se debe utilizar la siguiente ecuación financiera:

$$Z = 0,717Z_1 + 0,847Z_2 + 3,107Z_3 + 0,420Z_4 + 0,998Z_5 \text{ (Rodriguez, 2017)}$$

Para conocer el significado de la simbología de la ecuación financiera correspondiente, donde se presenta la Z seguida de un subíndice diferente, se ha elaborado la siguiente tabla:

Tabla 12. Componentes del método Z – Score de Altman.

Literal	Descripción	Fórmulas	Representación para sujeto de crédito
Z <sub>1</sub>	Z <sub>1</sub> representa la liquidez financiera:	$\frac{\text{Capital de trabajo}}{\text{Activo total}}$	<u>Cuenta bancaria</u> Pertenencia del sujeto
Z <sub>2</sub>	Z <sub>2</sub> indicadores de rentabilidad y liquidez	$\frac{\text{Utilidades retenidas}}{\text{Activo total}}$	<u>Ganancia</u> Pertenencia del sujeto
Z <sub>3</sub>	Liquidez financiera	$\frac{\text{Utilidades antes intereses/impuestos}}{\text{Activo total}}$	<u>Ganancia (sin considerar impuestos)</u> Pertenencia del sujeto
Z <sub>4</sub>	Nivel endeudamiento de	$\frac{\text{Valor en libro del patrimonio}}{\text{Pasivo total}}$	<u>Patrimonio</u> Deuda
Z <sub>5</sub>	Indicador de rentabilidad	$\frac{\text{Ventas netas}}{\text{Activo total}}$	<u>Sueldos o ingresos</u> Pertenencia del sujeto

Fuente: (Rodríguez, 2017).

Los resultados de la ecuación financiera de la herramienta Z-Score, evalúa el riesgo crediticio, a través de la consideración de la calificación, con el uso de la siguiente escala:

Tabla 13. Calificación del riesgo crediticio.

Calificación o resultado	Probabilidad	Z
=<1,80	Muy alta	Riesgo alto de morosidad
1,81-2,67	Alta	
2,68-2,99	Media	Buena salud financiera
=>3,00	Baja	

Fuente: (Rodríguez, 2017).

Esto significa que mientras la calificación de la ecuación del método Z-Score, sea más alta, indicará que el sujeto de crédito tiene buena salud financiera y podrá cancelar el préstamo solicitado y recibido, caso contrario, si es más baja, el sujeto de crédito tiene más probabilidad de caer en morosidad y generar cartera vencida en la entidad financiera.

Posteriormente, se debe realizar la comunicación publicitaria respectiva, para informar a los emprendedores a nivel local y nacional, de los requisitos que deben cumplir para que los emprendedores accedan al microcrédito, para lo cual se deben utilizar las páginas oficiales y sitios web correspondientes, así como también la publicidad a través de los medios de comunicación masiva.

La comunicación publicitaria, tiene el propósito de informar adecuadamente a la población de emprendedores, todo lo inherente al trámite a seguir para conseguir los microcréditos con una tasa reducida, para que puedan tener una calificación de riesgo mínima, que de testimonio de una buena salud financiera del sujeto de crédito.

Es necesario que además, las instituciones financieras dispongan de call center con personal entrenado, para entregar la información oportuna y satisfactoria para los emprendedores, que eviten las dudas de los usuarios y las repeticiones de los trámites para solicitar los créditos respectivos.

### **Evaluación**

La primera evaluación de las actividades incluidas dentro de la estrategia de minimización de las tasas de interés del microcrédito para micro y pequeños emprendedores, debe realizarse a través del uso del método de Altman, claro está, que para el efecto es necesario que en primer lugar, se regulen estas tasas de interés, para que beneficien al emprendimiento.

Luego, de evaluado el sujeto de crédito y verificado el riesgo de morosidad por parte del emprendedor y de su proyecto, se requiere comprobar el cumplimiento de los indicadores planificados, para lo cual se debe utilizar la siguiente matriz a saber:

Tabla 14. *Evaluación de la propuesta.*

<b>Alternativa de solución</b>	<b>Actividades</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Cumplimiento</b>
Fijación de tasas de interés reducidas para microcrédito	Regulación para la reducción de las tasas de interés para microcrédito	Reducción de las tasas de interés en 10 puntos porcentuales	95%-100%
	Implementación del método Z –Score de Altman para evaluación del riesgo crediticio	Reducción de la probabilidad de cartera vencida en nuevos microcréditos en 70%	95%-100%
	Comunicación e información de los requisitos para que los emprendedores accedan al microcrédito	95% a 100% de emprendedores informados sobre requisitos para ser beneficiario/microcréditos	95%-100%
	Evaluación de la estrategia crediticia mediante encuesta de satisfacción al emprendedor	95% a 100% de emprendedores satisfechos con la reducción de intereses a microcréditos	95%-100%

**Fuente:** Elaborado por autora.

El cumplimiento esperado de los indicadores del plan inicial para la aplicación de la estrategia de minimización de las tasas de interés del microcrédito para micro y pequeños emprendedores, debe situarse como mínimo en el 95%, pero es deseable que se puede alcanzar el 100%.

Así por ejemplo, en el caso de la reducción esperada de las tasas de interés para microcréditos, se espera que por lo menos, esta reducción sea en 9,5 puntos porcentuales a la tasa fijada actualmente, con la expectativa de que disminuyan en 10%.

De la misma manera, se espera un cumplimiento mínimo del 95%, en las demás actividades de la propuesta para reducir las tasas de interés del microcrédito para incentivar a los micros y pequeños emprendedores, a poner en marcha las inversiones para sus negocios ya establecidos o los nuevos establecimientos económicos.

### **Mejora continua**

En caso, no se pueda cumplir con al menos el 95% de los indicadores fijados por cada una de las actividades de la estrategia de minimización de las tasas

de interés del microcrédito para micro y pequeños emprendedores, se deberá acoger la mejora continua, mediante la aplicación de acciones correctivas y preventivas necesarias, para que se puedan cumplir con las expectativas de la propuesta.

Para el efecto, es necesario que se considere un plan emergente que pueda incluir estrategias como la ayuda a los emprendedores, a través de capacitaciones y programas inclusivos, para beneficio de las personas que tienen ideas de emprendimientos o que deseen realizar inversiones, para fortalecer sus negocios y lograr la reactivación económica.

#### **4.3.2. Planeación de talleres para el fomento del emprendimiento y de la creación de MIPYMES**

La siguiente estrategia de la empresa, consiste en la planeación de talleres para el fomento del emprendimiento y de la creación de MIPYMES o del mejoramiento de las micro y pequeñas empresas ya constituidas actualmente, para evitar su quiebra y promover su reactivación, considerando que los organismos internacionales son optimistas y han emitido diversas expresiones indicando que la pandemia podría terminar en este año 2022.

La planeación de los talleres de capacitación y motivación para los emprendedores, deben tener como punto culminante, un premio para los mejores proyectos o planes de negocios, a criterio de los expertos correspondientes, para no sólo otorgar créditos a las personas que pretendan crear nuevas micro y pequeñas empresas o fortalecer las ya existentes, sino también, otorgarles premios económicos para que puedan implementar sus ideas, en beneficio de la reactivación del negocio.

Obviamente, la ejecución del plan de talleres de capacitación y motivación para los emprendedores, es una estrategia complementaria a la reducción de las tasas de interés para el microcrédito, por consiguiente, para que este mecanismo educativo tenga impacto positivo en la comunidad beneficiaria,

debe efectuarse en primer lugar, la reducción de las tasas de interés y la evaluación de los sujetos de crédito con el método Z-Score Altman.

En la siguiente matriz, se presenta el plan de talleres para el fomento del emprendimiento en la localidad.

Tabla 15. *Plan de talleres para el fomento del emprendimiento.*

<b>Alternativa de solución</b>	<b>Actividades</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Recursos</b>	<b>Responsable</b>
Plan de talleres para el fomento del emprendimiento.	Planificación de los talleres: asignación de fechas, horas, instructores y número máximo de participantes	Inscripción del 100% de participantes (emprendedores) esperados	Suministros de oficina	Ilustre Municipio de Guayaquil u otra entidad pública que desee aplicar esta estrategia
	Ejecución de los talleres: asignación de fechas, horas, instructores y número máximo de participantes	Participación del 100% de emprendedores esperados	Recursos tecnológicos y suministros de oficina	Ilustre Municipio de Guayaquil u otra entidad pública que desee aplicar esta estrategia
	Evaluación de la ejecución de los talleres	Satisfacción del 100% de los emprendedores con los talleres	Sistemas informáticos y suministros de oficina	Ilustre Municipio de Guayaquil u otra entidad pública que desee aplicar esta estrategia

**Fuente:** Elaborado por autora.

El contenido sugerido de los talleres para emprendedores, se debe realizar con base en el siguiente cronograma:

Tabla 16. Cronograma de talleres para el fomento del emprendimiento.

Módulo	Fecha / hora	Temas	Contenido temático	Instrumento de Evaluación
Conceptual	13/10/19 08h00 – 16h00	<b>Tema:</b> Plan de negocios.  <b>Propósito:</b> Dar información detallada sobre el plan de negocios.	1) Análisis FODA 2) Estudio de mercado 3) Estudio técnico 4) Estudio económico y financiero	<b>Test de diagnóstico:</b> 1) ¿Qué es el análisis FODA? 2) ¿Qué es el estudio de mercado? 3) ¿Qué es el estudio técnico? 4) ¿Qué es el estudio económico?
Práctico	14/10/19 08h00 – 16h00	<b>Tema:</b> Talleres.  <b>Propósito:</b> Poner en práctica las nociones sobre el plan de negocios.	1) Elaboración del plan de negocios 2) Prueba de producto 3) Contacto con la comunidad beneficiaria	<b>Test de diagnóstico:</b> 1) ¿Cuáles son los objetivos del plan de negocios? 2) ¿Cuáles son las percepciones de satisfacción de la comunidad beneficiaria?
<b>Técnicas de aprendizaje</b>		1) Dinámica grupal 2) Exposición con diapositivas		
<b>Recursos</b>		1) Materiales: didácticos, suministros, diapositivas 2) Humanos: Instructor y emprendedores 3) Económicos: Ver presupuesto		
<b>Logros de aprendizaje</b>		1) Motivar al emprendedor a poner en marcha el negocio que fue producto de su idea 2) Mejorar las inversiones de sus negocios actuales 3) Reactivar la economía de la localidad		
<b>Participantes</b>		1) Emprendedores		

Fuente: Elaborado por autora.

Mientras tanto, la evaluación de la propuesta de capacitación a emprendedores, mediante los talleres propuestos, se realiza con base en la siguiente matriz:

Tabla 17. *Evaluación de la propuesta de talleres para emprendedores.*

<b>Alternativa de solución</b>	<b>Actividades</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Cumplimiento</b>
Plan de talleres para el fomento del emprendimiento.	Planificación de los talleres: asignación de fechas, horas, instructores y número máximo de participantes	Inscripción del 100% de participantes (emprendedores) esperados	95%-100%
	Ejecución de los talleres: asignación de fechas, horas, instructores y número máximo de participantes	Participación del 100% de emprendedores esperados	95%-100%
	Evaluación de la ejecución de los talleres	Satisfacción del 100% de los emprendedores con los talleres	95%-100%

**Fuente:** Elaborado por autora.

El cumplimiento esperado de los indicadores del plan inicial para la aplicación de los talleres para micro y pequeños emprendedores, debe situarse como mínimo en el 95%, pero es deseable que se puede alcanzar el 100%.

Por otra parte, el presupuesto de los talleres para micro y pequeños emprendedores, se presenta en la siguiente tabla:

Tabla 18. *Presupuesto de los talleres para emprendedores.*

<b>Descripción</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Costo unitario</b>	<b>Costo total</b>
Computadora	1	\$10.000,00	\$10.000,00
Proyector de diapositivas	1	\$2.000,00	\$2.000,00
Suministros de oficina (hojas, carpetas, lápices, plumas)	1	\$500,00	\$500,00
Suministros didácticos: pen drive, marcadores de tiza líquida, otros	1	\$500,00	\$500,00
Instructor	1	\$3.000,00	\$3.000,00
Instalaciones	-	-	-
Acceso a Servicio Internet	-	-	-
		<b>Total</b>	<b>\$16.000,00</b>

**Fuente:** Elaborado por autora.

Se espera que los talleres para los emprendedores, tengan un presupuesto de \$16.000,00, que serán acogidos por la institución responsable del proyecto en mención.

## CONCLUSIONES

El comportamiento de los microcréditos en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, fue bastante irregular, se incrementó en el año 2016, se redujo en el 2017, volviéndose a incrementar en el 2018 y 2019, para volver a disminuir en el año 2020.

Mientras tanto, el comportamiento del empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, también fue irregular, creciendo en el 2016, disminuyendo en el 2017, aumentando nuevamente en el 2018, pero disminuyendo en los años 2019 y 2020.

Por este motivo, existió correlación significativa entre los microcréditos y la generación de empleo en la ciudad de Guayaquil, durante el periodo 2015 – 2020, describiendo los impactos directos de la primera variable sobre la segunda en mención, porque cuando el microcrédito subió, también se incrementó el empleo en el sector comercial de la localidad, y viceversa.

En consecuencia, se propone la reducción de las tasas de interés del microcrédito para los emprendedores, la implementación del método Z-Score de Altman para evaluar el riesgo de morosidad y la ejecución de talleres para fomentar el emprendimiento, dado los impactos directos de los microcréditos en la generación de empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil.

## RECOMENDACIONES

Se recomienda a las autoridades gubernamentales, que reduzcan las tasas de interés de los microcréditos para los micro y pequeños emprendedores, incluso, no solo para aquellos que se encuentran formando parte de las empresas del sector comercial de Guayaquil, sino para todos los emprendimientos a nivel local y nacional.

Se sugiere a las cooperativas de ahorro y crédito, que mantengan monitoreos constantes, para conocer la evolución del empleo en las empresas del sector comercial de Guayaquil, como consecuencia del otorgamiento del microcrédito a este ramo económico.

Es recomendable que las instituciones estatales, como el I. Municipio de Guayaquil, por ejemplo, planifiquen y ejecuten programas de capacitación para los emprendedores, con el propósito de motivarlos y actualizarlos para que creen nuevas microempresas o fortalezcan las ya existentes, con nuevas inversiones, para promover la reactivación económica local y nacional.

Se sugiere además que las autoridades públicas creen programas masivos que fomenten una cultura financiera, es decir, de planificación financiera, para que quienes logren acceder a estos créditos, sepan como invertir y estos créditos no terminen teniendo otra finalidad.

Por último, es recomendable que las políticas estatales, reduzcan los trámites burocráticos que deben realizar los micros y pequeños empresarios, para instalar sus empresas o realizar nuevas inversiones, como fruto de su crecimiento, para contribuir con la reactivación económica de este ramo económico.

## BIBLIOGRAFÍA

- Alcoser, E. (2020). *Posición financiera y participación de mercado de las cooperativas de ahorro y crédito del segmento 2 de la provincia de Tungurahua*. Ambato: Universidad Técnica de Ambato: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/31706/1/T4838ig.pdf>.
- Almodóvar, M. (2018). Tipo de emprendimiento y fase de desarrollo como factores clave para el resultado de la actividad emprendedora. *Complutense*, <https://revistas.ucm.es/index.php/CRLA/article/download/60695/4564456547545/>.
- Altamirano, L., y Moreno, K. (2017). *Dinámica del microcrédito de la Banca privada y su impacto en la liquidez de sus beneficiarios en Guayaquil*. Quito: Universidad San Francisco de Quito.
- Armendariz, C., Aguilar, P., y Duchi, B. (2018). El microcrédito como activador del emprendimiento en Guayaquil. *Revista Universidad y Sociedad vol.10 no.5 Cienfuegos oct.-dic. 2018 Epub 02-Dic*, [http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202018000500232&script=sci\\_arttext&tlng=pt](http://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2218-36202018000500232&script=sci_arttext&tlng=pt).
- Arteaga, M., y Ordeñana, X. (2018). *Las MIPYMES y su Impacto en Generación de Empleo en América Latina*. Ecuador: UESS.
- Asamblea Nacional. (2010). *Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones*. Quito: Registro Oficial Suplemento 056.
- Asamblea Nacional. (2011). *Ley de Economía Popular y Solidaria*. Quito: Registro Oficial 444.
- Asamblea Nacional. (2014). *Código Orgánico Monetario y Financiero*. Quito, Ecuador: Registro Oficial Suplemento 332 .
- Asamblea Nacional Constituyente. (2008). *Constitución de la República del Ecuador*. Montecristi: Registro Oficial 449.
- Báez, X. (2018). Evaluación del impacto del microcrédito en mujeres emprendedoras en Ecuador entre 2007 y 2012 evaluación del nivel de ingresos mensuales, activos.

- Banco Central del Ecuador. (2020). *Evolución de las operaciones activas y pasivas Sistema Financiero Nacional*. Quito: BCE: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/BoletinTasasInteres/ect202009.pdf>.
- Banco Central del Ecuador. (03 de 01 de 2022). *Tasas de interés*. Recuperado el 05 de 01 de 2022, de Tasas de interés: <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/TasasInteres/Indice.htm>
- Baque, H. (2020). *Las microempresas y su aporte al desarrollo de las microempresas de la parroquia Noboa*. Manabí: Universidad Estatal del Sur de Manabí: <http://repositorio.unesum.edu.ec/bitstream/53000/2443/1/Haylis%20Baque-%20Tesis.pdf>.
- Barra, C., y Zotti, R. (2019). Bank performance, financial stability and market concentration: evidence from cooperative and non-cooperative banks. *Annals of Public and Cooperative Economics*, 90(1), 103-139.
- Bran, J. (2018). Las políticas de microcrédito y su incidencia en la generación de empleo en los estratos.
- Bronshtein, I. y. (2018). Manual de de sistemas.
- Cademártori, Y. P. (2018). El discurso escrito y especializado: caracterización y funciones de las nominalizaciones en los manuales técnicos. *Literatura y lingüística*.
- Calavia, D. (2021). Desarrollo de una herramienta basada en excel para el análisis de datos y su uso en docencia e investigación básica. *Documat*, <https://documat.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=289660>.
- Camacho, L. (2018). Impacto de las microfinanzas en el bienestar e importancia de las pymes en la economía mundial. *Ingeniería Industrial*.
- Campo, L., Amar, P., Olivero, E., y Huguett, S. (2018). Emprendimiento e innovación como motor del desarrollo sostenible: Estudio bibliométrico. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*. vol. XXIV, núm. 4, <https://www.redalyc.org/journal/280/28059581003/28059581003.pdf>.
- Chávez, G. (2017). *Impacto de los microcréditos en el empleo en Lima Metropolitana: 2000-2010*. Perú: Universidad Nacional de Ingeniería:

[https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUNI\\_d1916653a2edc0a02248e17e29696cae](https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UUNI_d1916653a2edc0a02248e17e29696cae).

- El Comercio. (2019). *Las cooperativas se consolidan dentro del sistema financiero*. Guayaquil: El Comercio.
- Eljach, F., y Giraldo, J. (2017). *Análisis del impacto del microcrédito otorgado por Bancamía S.A.; en el sector microempresarial del mercado de Bazurto de la ciudad de Cartagena*. Cartagena: Universidad de Cartagena:  
<https://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream/handle/11227/443/An%20c3%a1lisis%20del%20impacto%20del%20microcr%20Bancam%20en%20el%20Mercado%20de%20Bazurto%202009-2011..pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Franco, V., y Moreira, M. (2016). *Diagnóstico económico de los microcréditos de crecimiento otorgados al sector comercial en el Banco Nacional de Fomento Sucursal Calceta*. Calceta, Manabí: Escuela Superior Politécnica Agropecuaria de Manabí:  
<http://190.15.136.145/bitstream/42000/465/1/TAP67.pdf>.
- Freyre, H. (2019). *Finanzas solidarias y la teoría de los microcréditos*. UNR. Universidad Nacional de Rosario,  
<http://rehip.unr.edu.ar/handle/2133/15790>.
- Galarza, C. (2017). Impacto de la política de acceso al financiamiento, para las pymes del sector textil y confecciones en la generación de empleo a mujeres en el cantón Quito.
- Garcés, C. R. (2017). Impacto de las microfinanzas: resultados de algunos estudios. Énfasis en el sector financiero. . *Revista Ciencias Estratégicas*, 16(20), 281-298.
- González, G. (2017). *Manual de funciones*. . Wordpress.
- Guevara, G., Verdesoto, A., y Castro, N. (2020). Metodologías de investigación educativa (descriptivas, experimentales, participativas, y de investigación-acción). *Recimundo*. Vol. 4 Num 3.,  
<https://www.recimundo.com/index.php/es/article/view/860>.
- Gutierrez, B. (2018). El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza. *CIRIEC- España, Revista de*

*Economía Pública, Social y Cooperativa*, nº 54, [http://ciriec-revistaeconomia.es/wp-content/uploads/07\\_Gutierrez\\_54.pdf](http://ciriec-revistaeconomia.es/wp-content/uploads/07_Gutierrez_54.pdf).

- Herrera, M. (2018). *La economía popular y solidaria: el caso ecuatoriano enfocado en el sector financiero cooperativista*. Quito: Universidad Andina Simón Bolívar: <https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/6053/1/T2546-MRI-Herrera-La%20economia.pdf>.
- INEC. (2020). *Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo*. Ecuador: INEC.
- Leyva, J., y Guerra, Y. (2020). Objeto de investigación y campo de acción: componentes del diseño de una investigación científica. *EDUMECENTRO vol.12 no.3 Santa Clara jul.-set.*, [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2077-28742020000300241](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-28742020000300241).
- López, V., y Pérez, J. (2018). Técnicas de recopilación de datos en la investigación científica. *Revista de Actualización Clínica Investiga*, 10(2), 15.
- Lucio, J. (2017). *Las Pymes y su incidencia en el desarrollo socio-económico de Guayaquil-Ecuador mediante la generación de empleo*. Guayaquil: Universidad Católica de Santiago de Guayaquil.
- Luque, A., y Peñaherrera, J. (2021). Cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador: el desafío de ser cooperativas. *Revista de Estudios Cooperativos*, 138, 1-17.
- Masaquiza, K., Tite, G., López, M., y Mónica, M. (2021). Estrategia financieras para la gestión de la cartera vencida en Cooperativa de ahorro y crédito. *Visionario digital*, 5(2), 1: <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/VisionarioDigital/article/view/1636>.
- Medina, I., y González, C. (2021). La construcción de inferencias en la comprensión lectora: una investigación correlacional. *Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, México*, <https://digitum.um.es/digitum/handle/10201/104502>.

- Méndez, J., Hernández, H., y Stella, N. (2017). Evaluación del impacto de las microfinanzas sobre los ingresos y la generación de empleo en Colombia. *Cuadernos de Administración*, 27(46), 81-102.
- Millán, H. (2017). Small is Beautiful. La política de microfinanciamiento en México: impacto y rentabilidad social. . *Revista mexicana de sociología*, 69(2), 309-342.
- Ministerio de Economía Popular y Solidaria. (2018). *Mipymes y Organizaciones de Economía Popular y Solidaria son una pieza clave para la economía del país*. Ecuador: INEN.
- Muammar, K., Falahuddin, M., y Ayu, N. (2017). Analysis Z-score to Predict Bankruptcy in Banks Listed in Indonesia Stock Exchange. *International Journal of Economics and Financial Issues*, pp. 326-330.
- Neffa, J., Panigo, D., Pérez, P., y Persia, J. (2017). *Actividad, empleo y desempleo*. Buenos Aires: Red de Bibliotecas Virtuales de CLACSO.
- Núñez, J. y Cuesta, L. (2017). Propuesta para el diseño de una política de generación de empleo e ingresos". *Mimeo*.
- Ortega, J. (2017). *Evolución de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, 2000 - 2015*. Medellín: Universidad de Medellín: <http://www.scielo.org.co/pdf/seec/v20n45/0120-6346-seec-20-45-00187.pdf>.
- Ortega, J., Borja, Aguilar, I., y Montalván, R. (2017). Evolución de las cooperativas de ahorro y crédito en Ecuador, 2000-2015. *Semestre Económico*, 20(45), 187-216: <https://www.redalyc.org/journal/1650/165057347008/html/>.
- Patiño, O. A. (2018). Microcrédito Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. . *Revista Escuela de Administración de Negocios*, (63), 41-58.
- Peláez, L., Ochoa, J., Padilla, J., Granda, J., y Morocho, D. (2020). Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina. Una mirada al 2020. <https://www.ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/498>.
- Rasinger, S. (2020). *La investigación cuantitativa en Lingüística*. Argentina: AKAL. Obtenido de [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=0h4EEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA8&dq=investigaci%C3%B3n+cuantitativa&ots=8L0hZKz\\_Sa&sig=](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=0h4EEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA8&dq=investigaci%C3%B3n+cuantitativa&ots=8L0hZKz_Sa&sig=)

4Kr1Az-

hMXvuEWlqGMgjbghVkY#v=onepage&q=investigaci%C3%B3n%20cu  
antitativa&f=true

- Roberts, A. (2018). *El Microcrédito y su aporte al Desarrollo Económico*. .  
*Universidad Pontificia Católica Argentina*.
- Rodríguez, D. (2016). *Análisis del impacto de los microcréditos y su  
contribución hacia el sector de la Economía Popular y Solidaria en  
Portoviejo 2012-2013*. Manabí: Universidad de Guayaquil:  
[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16957/1/Tesis%20Viviana%  
20R.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16957/1/Tesis%20Viviana%20R.pdf).
- Rodriguez, F. (2017). *Finanzas 2. Finanzas Corporativas: Una propuesta  
metodológicas*. Ciudad de México: 1° Edición. Instituto Mexicano de  
Contadores Públicos.
- Rubio, A., Mendiburo, A., Oyanedel, J., Benavente, L., y Paez, D. (2020).  
*Relación entre la evaluación del personal del sistema de salud por sus  
usuarios y su bienestar subjetivo: estudio transversal*. Chile:  
[https://www.medwave.cl/link.cgi/Medwave/Estudios/Investigacion/7958.a  
ct?ver=sindisenio](https://www.medwave.cl/link.cgi/Medwave/Estudios/Investigacion/7958.act?ver=sindisenio).
- Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. (31 de 07 de 2020).  
*Catastro de Organizaciones de Economía Popular y Solidaria*.  
Recuperado el 09 de 08 de 2018, de Catastro de Organizaciones de  
Economía Popular y Solidaria: [https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-  
internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf](https://servicios.seps.gob.ec/gosnf-internet/paginas/consultarOrganizaciones.jsf)
- Vernaza, G., Medina, E., y Chamorro, J. (2020). Innovación, emprendimiento e  
investigación científica. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, vol. XXVI,  
núm. 3,,  
<https://www.redalyc.org/journal/280/28063519006/28063519006.pdf>.

## ANEXO

### Anexos 1. Resultado correlación

		Correlaciones	
		Microcrédito	Empleo
Microcrédito	Correlación de Pearson	1	,835*
	Sig. (bilateral)		,039
	N	6	6
Empleo	Correlación de Pearson	,835*	1
	Sig. (bilateral)	,039	
	N	6	6

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (bilateral).