



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

Tesis en opción al título de Magíster en:
Finanzas Mención Tributación

Tema de Tesis:
Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil.

Autor:
Lcdo. Edison Joel Banchón Chamaidán

Director de Tesis:
CPA Pedro Huacón Cruz

Mayo 2022
Guayaquil - Ecuador

DECLARACIÓN EXPRESA

Yo Edison Joel Banchón Chamaidán, con cedula de ciudadanía No 0921455283 autor de la presente tesis titulada “**Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zonas urbano-marginales de Guayaquil**” mediante la presente dejo constancia que lo expuesto como criterios, análisis, interpretaciones y juicios en esta tesis es de mi exclusiva autoría y producción. El desarrollo de este trabajo investigativo se efectuó con el objetivo de cumplir con uno de los requisitos previos para la obtención del título de Magister en Finanzas con mención en Tributación de la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, por lo tanto:

1. Autorizo a la Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil, el derecho de publicar esta tesis, como artículo en publicaciones para lectura, o fuente de investigación, siempre dando a conocer el nombre del autor y respetando la propiedad intelectual del mismo.
2. Declaro que, en caso de presentarse cualquier reclamación de parte de terceros respecto de los derechos de autor de esta obra antes referida, yo asumiré toda responsabilidad frente y a la Universidad.

Guayaquil, 13 Abril del 2021

EL AUTOR

Banchón Chamaidán Edison Joel

C.I. 0921455283

DEDICATORIA

Mi tesis la dedico con todo amor y gratitud:

A Dios por darme sabiduría y fortaleza, a mi madre por el apoyo incondicional y saberme corregir cuando estaba mal gracias a eso pude seguir adelante.

A mi padre, hermana, tíos, primos, que con su apoyo moral pude seguir adelante y así poder ser una persona de bien aprovechando las oportunidades que se me presentaban, a mi novia que fue el ingrediente perfecto para poder culminar y lograr con éxito esta tesis.

Banchón Chamaidán Edison Joel

AGRADECIMIENTO

Mis sinceros agradecimientos:

Agradezco muy cordial y respetuosamente a todas aquellas personas que depositaron toda su confianza en mí para poder llevar a cabo el presente trabajo, en especial quiero expresar un sincero agradecimiento a mis padres por su apoyo incondicional sin ello no hubiese sido placentera la realización de este trabajo.

También quiero agradecer a mi tutor por todas las enseñanzas impartidas en el transcurso del tiempo, dirigido siempre hacia la consolidación del presente proyecto.

Banchón Chamaidán Edison Joel

RESUMEN

El presente proyecto de investigación, es un análisis Acceso a microcréditos y desarrollo económico de las MIPYMES en las zona sur urbano-marginales de Guayaquil, en donde se diagnostica el acceso de mis microcréditos, para lo cual se describe la parte teórica, donde se da a conocer los acontecimientos del sector y la ciudad; mientras que el estudio de campo muestra que los propietarios de estos negocios desconocen del porque no se les provee de técnicas para desarrollar sus negocios, este indicador muestra que la aplicación inadecuada del acceso del mismo origina una serie de inconveniente de los negocio. Como resultado se pudo determinar que gran parte de los comerciantes consideran las fuentes de financiamiento son muchas veces restringidas, De igual forma se da a conocer que los créditos inciden de forma directa en el desarrollo del sector, se propone que el estado genere estrategias que coadyuven el desarrollo del sector encaminado a la sostenibilidad y por ende el crecimiento económico del país.

Palabra Clave: MYPIMES, microcréditos, financiamiento, desarrollo, sostenibilidad

ABSTRACT

This research project is an analysis of access to microcredit and economic development of MSMEs in urban-marginal areas of Guayaquil, where the access to my microcredit is diagnosed, for which the theoretical part is described, where it is given to know the events of the sector and the city; While the field study shows that the owners of these businesses are unaware of why they are not provided with techniques to develop their businesses, this indicator shows that the inadequate application of access to it causes a series of inconveniences for the business. A large part of the merchants consider the sources of financing are often restricted, in the same way it is disclosed that the credits directly affect the development of the sector, it is proposed that the state generate strategies that contribute to the development of the sector aimed at sustainability and therefore the economic growth of the country.

Keywords: MYPIMES, microcredit, financing, development, sustainability

ÍNDICE

.....	¡Error! Marcador no definido.
RESUMEN	iv
ABSTRACT	v
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I	3
MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	3
1.1 Antecedentes de la investigación.....	3
1.2 Planteamiento del problema de investigación	5
1.2.1 Formulación del problema	6
1.2.2 Sistematización del problema	6
1.3 Objetivo de la investigación	6
1.3.1 Objetivo general de la investigación	6
1.3.2 Objetivos específicos	7
1.4 Justificación de la investigación	7
1.5 Marco de referencia de la investigación.....	8
1.5.1 Teoría del microcrédito	8
Origen.....	8
1.5.2 Objetivo del microcrédito	11
1.5.3 Impacto económico del microcrédito.....	12
1.5.4 Ventajas del microcrédito.....	13
1.5.6 Desarrollo económico microempresarial.....	14
1.5.7 Entidades que acreditan microcréditos	15
1.5.8 Microcreditos otorgado a la Banca 2019.....	16
1.5.9 Desarrollo económico en la ciudad de Guayaquil.....	21
1.5.9 Teorías de las PYMES.....	22
CAPÍTULO II	25
MARCO METODOLÓGICO	25
2.1 Tipo de diseño, alcance y enfoque de la investigación	25
Tipo de diseño, alcance y enfoque de la investigación	25
2.2. Métodos de Investigación Descripción detallada de los métodos lógicos y los métodos empíricos utilizados, en función de los objetivos formulados.....	25
2.3. Unidad de análisis, población y muestra.....	26

2.3.1 Población	26
2.3.2 Muestra	26
2.4. Variables de la Investigación, operacionalización	27
2.5. Fuentes, técnicas e Instrumentos para la recolección de información	28
2.5.1 Encuestas	28
2.5.2 Entrevistas	28
2.6. Tratamiento de la Información	28
CAPÍTULO III	29
RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	29
3.1 Microcrédito un impulso para el desarrollo económico y social del país	29
3.1.1 Microcrédito contra la pobreza.....	33
3.1.1.1 El Microcrédito y desarrollo de las familias.	34
3.1.1.2 Desarrollo de las zonas marginales como eje de la ciudad de guayaquil .	36
3.2 Resultados de la investigación de campo	37
3.2.1 Encuesta a los microempresarios	37
3.2.2. Entrevista a analista de créditos de la institución financiera	49
3.3.1 Desarrollo del las MYPIMES como eje productivo de la ciudad de Guayaquil.....	50
3.3.1 Problemas en las MYPIMES de los sectores marginales	51
CONCLUSIONES	54
RECOMENDACIONES.....	55
Bibliografía	56

Índice de Tabla

tabla 1 Distribución De Mypimes.....	27
Tabla 2 Requerimiento Deuda.....	37
Tabla 3 Fuente De Financiamiento.....	38
Tabla 4 Entidad De Fuente De Financiamiento.....	39
Tabla 5 Necesidad De Capacitación Para El Uso De Los Recursos	40
Tabla 6 Crecimiento De Negocios	41
Tabla 7 En Sector De Económico.....	42
Tabla 8 Tipo De Local.....	43
Tabla 9 Porcentaje De Ingresos Que Representa El Negocio.....	44
Tabla 10 Nivel De Formación Académica Concluida	45
Tabla 11 Usted En Otra Empresa, Antes De Iniciar Este Negocio.....	46
Tabla 12 Capacitación Técnica Para Invertir Adecuadamente Los Recursos.....	47
Tabla 13 Generar Otro Tipo De Negocio.....	48
Tabla 14 Relación Recaudación Del Sector Comercial Con El Total De La Ciudad De Guayaquil.....	53

Índice de Figuras

Figura 1 Tarifario tasa activas	16
Figura 2 Tarifas vigentes.....	18
Figura 3 Tarifario Banco Coopnacional	19
Figura 4 Volumen de Créditos Concedidos en Guayaquil por Entidades	31
Figura 5 Microcréditos concedidos por instituciones del estado en la ciudad de Guayaquil período 2017-2020	32
Figura 6 Tipos de créditos concedidos por instituciones del estado en la ciudad de Guayaquil período 2017-2020	32
Figura 7 Relación Pobreza – Indigencia en el Ecuador	34
Figura 8 Proyección de la tasa de desempleo.....	36
Figura 9 Requerimiento de la Deuda	38
Figura 10 Fuente de financiamiento	39
Figura 11 Entidad de fuente de financiamiento	40
Figura 12 Necesidad de capacitación para el uso de los recursos	41
Figura 13 Crecimiento de negocios.....	42
Figura 14 En sector de económico	43
Figura 15 Tipo de local	44
Figura 16 Porcentaje de ingresos que representa el negocio.....	45
Figura 17 formación académica concluida	46
Figura 18 Trabajó usted en otra empresa, antes de inicar este negocio	47

INTRODUCCIÓN

Este proyecto de investigación está dirigida para identificar el desarrollo económico que genera los microcréditos en el país, considerando que es un instrumento idóneo que permite mejorar las condiciones de vida de las personas, ayudando a emprender en actividades comerciales, mejorando sus ingresos; lo cual contribuye en el crecimiento económico interno de un país.

El microcréditos es un tipo de préstamo de pequeña cuantía que se caracteriza por prestar cantidades reducida de capital para impulsar proyectos productivos y de corta duración en diferentes sectores con el propósito de generar ingresos, es de suma importancia su ejecución porque permitirá a personas que no pueden solicitar este tipo de financiamiento a través de préstamos, por sistemas tradicionales a falta de requisitos que exige las entidades financiera, y con la finalidad de evaluar los resultados que estos generan al momento de ejecutarse, mismos que tienen como propósito impulsar a la creación de nuevos emprendimientos y restablecer pequeños negocios causando una mejora en la calidad de vida en las personas.

Esta investigación se enfocará en todos los aspectos relacionados con el acceso al microcrédito en el desarrollo económico de las microempresas y microempresarios, en las zonas urbanas y marginales de Guayaquil, para así, determinar si el acceso a fuentes de financiamiento les permite mejorar sus niveles de ingresos, activos fijos, generación de empleo entre otros.

En esta investigación se utilizará los enfoques cualitativos y cuantitativo donde se indagará en datos históricos de los microempresarios que tenían microempresas y actualmente mantienen empresa de clase media, los factores que intervinieron para su cambio, también se realizaran encuesta a un número determinado de

negocios, para saber más a fondo el proceso por el que pasaron para llegar a formar su microempresa.

El objetivo general de esta investigación es evaluar el impacto del microcrédito en el desarrollo económico de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) en las zonas urbanas-marginales de Guayaquil.

En el capítulo I se expondrá todo lo referente a teorías que abarca la investigación de microcréditos permitiendo sistematizarlas, descubriendo algún vacío en la investigación, exponiendo el criterio de autores y pensadores que han realizado investigaciones sobre este tema y las ventajas que otorgan la realización de microcrédito como oportunidad de realizar o comenzar un nuevo emprendimiento.

En el capítulo II tratara de la metodología a utilizarse en la investigación, el análisis de los resultados mediante la realización de encuesta realizadas a los diferentes sectores de la Guayaquil.

En el capítulo III se realizará la evaluación del acceso a microcrédito en el desarrollo económico de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), en base a los resultados de la encuesta donde se evidenciará los beneficios y desventajas.

CAPÍTULO I

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

1.1 Antecedentes de la investigación

Según la Dirección de Intiligencia Económica (2015), indica que el microcrédito es entendido como la actividad que provee servicios de crédito para pequeñas unidades productivas y que mantiene una sustancial diferencia con el crédito personal o comercial que es ofrecido por la banca tradicional, esta consiste principalmente en pequeños préstamos que son concedidos a personas con capacidad emprendedora, pero con un nivel limitado de recursos económicos o que carecen de las garantías suficientes para obtener un financiamiento. Estos recursos son por lo general destinados a la puesta en marcha de micro y pequeñas empresas; como capital de trabajo o para la compra o adquisición de insumos y materia prima.

Los microcréditos tienen como objetivo, simplificar el proceso de préstamos y beneficiar a las personas o microempresas que se involucran en proyectos productivos, que no pueden realizarlo por sistemas tradicionales, dado a las exigencias, procesos y documentación que solicitan las diferentes entidades bancarias, para poder realizar la otorgación de un crédito.

De acuerdo (Mendoza, Macias y Parrales, 2021) , indica que el desarrollo de las MIPYMES resulta ser prioridad para el crecimiento económico y social de cualquier país. Si quieren permanecer, crecer en ese entorno debe proponer estrategias dinámicas que les permitan alcanzar sus metas en el desarrollo de negocios, las MIPYMES son de suma importancia para el desarrollo económico de un país o región, esto es porque genera gran cantidad de empleo dentro del mercado interno y ayuda a mejorar la economía y estatus social de los individuos.

La 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, F., y Giraldo, J., 2022)

Dentro del conjunto empresarial, las micro, pequeña y mediana empresas (MIPYMES) representan aproximadamente el 90% de las entidades productivas en el país, siendo estas unos de los principales motores dentro del resurgimiento de las economías, el cual ha contribuido al desarrollo social. Un problema, que se puede determinar es que no todos los bancos de la localidad extienden préstamos a pequeños negocios, y los que lo hacen no brindan asesorías técnicas y capacitaciones como mecanismo de sostenimiento y desarrollo de los mismos.

En el Ecuador existen varias alternativas de financiamiento siendo las siguientes: tarjetas de crédito para financiar compras a plazos de hasta 5 años, créditos pre aprobados por instituciones financieras o usureros que facilitan el acceso a préstamos para quienes no tienen posibilidades de llegar a una institución financiera, sin ningún tipo de barrera.

En la actualidad existe una gran dificultad, que afrontan las MIPYMES y comerciantes de sectores vulnerables y pocos desarrollados es que no son sujetos de créditos por muchas entidades financieras, debido a su nivel de vida, a que su actividad económica no es considerada sustentable, a que sus ingresos no son fijos. La mayoría no cuentan con la documentación necesaria o no cumplen con el perfil requerido. Los requisitos que solicitan las principales entidades financieras son considerados como grandes barreras por parte de las MIPYMES, principalmente por la variedad de documentación solicitada de

soporte como: RUC, declaraciones tributarias, facturas de compras a proveedores, certificados comerciales

Se puede determinar que todos los estudios, identificados en este apartado aportan, a este proyecto de investigación debido a que se hace referencia la contribución de la banca hacia los micronegocios, así mismo se abordó como su desempeño es vital para la sustentación en el tiempo.

1.2 Planteamiento del problema de investigación

El acceso a microcrédito para el desarrollo económico del país juega un papel importante, porque al gestionarse de forma correcta, va fortaleciendo las actividades microempresariales, sean estas de bienes o servicios, además la ejecución de los microcréditos ayuda a reducir el desempleo y desarrolla la mayor productividad local, favoreciendo a la producción de bienes y servicios que satisfacen las necesidades de la comunidad.

Esto quiere decir, que las restricciones de microcrédito para los emprendedores y para el área comercial, especialmente, puede tener un efecto negativo en la generación de desarrollo económico, en donde el impulso de fuentes de trabajo es una de las bases para que tenga sitio el referido avance de la matriz provechosa y poblacional generalmente.

En impacto, varias de las razones para que el microcrédito se haya reducido, permanecen asociados a la enfermedad pandémica que azota al territorio y al mundo completo, en la actualidad, que produjo recesión económica y el debilitamiento del presupuesto del Estado, limitando además el microcrédito para los emprendedores, razón por la cual, la presente indagación se ha orientado hacia el área de la economía exitosa y solidaria, donde existió menor efecto por criterio de la enfermedad pandémica. Tal, se requiere que la zona de la economía conocida y solidaria logre transformarse en el motor que impulse el desarrollo económico del sector comercial de las MIPYMES, donde hay varios

emprendedores de bajos recursos, sin embargo con ideas interesantes para resolver la crisis económica presente, por medio del microcrédito que fortalezca la liquidez financiera de este ramo empresarial y logre impulsar trabajo, mediante la reactivación económica tan esperada.

1.2.1 Formulación del problema

¿De qué manera el microcrédito ha fortalecido al desarrollo económico de las MIPYMES?

1.2.2 Sistematización del problema

Luego del planteamiento del problema surgen serie de interrogantes, las mismas que pretenden responderse con la elaboración y sustentación del presente trabajo.

¿Cuál fue el comportamiento de los microcréditos en las MIPYMES en las zonas sur urbano-marginales de Guayaquil?

¿De qué manera los microcréditos incentivo el desarrollo de las MIPYMES en las zonas sur urbano-marginales de Guayaquil?

¿Cuál fue el alcance que ha tenido el microcrédito, en el desarrollo de los negocios en la zona sur urbano-marginales?

1.3 Objetivo de la investigación

1.3.1 Objetivo general de la investigación

Evaluar el acceso a microcrédito, para el incentivo del desarrollo económico de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), en las zonas urbano-marginales de Guayaquil.

1.3.2 Objetivos específicos

- Determinar el acceso al microcrédito en las MIPYMES de las zonas urbano-marginales de Guayaquil.
- Explicar cómo han contribuido los microcréditos a un mejor desarrollo del financiamiento de las MIPYMES.
- Analizar el alcance que ha tenido el microcrédito, como herramienta de desarrollo en los negocios.

1.4 Justificación de la investigación

Esta investigación tiene como objetivo determinar, que el microcrédito es una herramienta poderosa que ayuda a las personas de una región o parroquia a mitigar la pobreza y da oportunidad a la generación de nuevos empleos y así mejora su estatus de vida social dentro de la comunidad, en la actualidad el microcrédito es un instrumento efectivo y utilizado por muchos países como una idea que está respaldada por varias historias inspiradas en microempresarios que usaron pequeños préstamos para comenzar un negocio y poder expandirlo.

Para la ejecución de este estudio se tendrá presente los sectores urbanos-marginales de la ciudad de Guayaquil, la recolección de datos se realizará mediante encuestas a la muestra seleccionada, la misma que se distribuirá de acuerdo con el porcentaje de participación de los microempresarios en el área urbana y marginal, con la finalidad de determinar el acceso del microcrédito en el desarrollo económico de las MIPYMES.

1.5 Marco de referencia de la investigación

1.5.1 Teoría del microcrédito

Origen

Todo comenzó en Bangladesh en la India, entre los años 1970 y 1980, cuando el doctor en economía Muhammad Yunus, quien le interesaba mucho la mejora de calidad de vida y fruto de la crisis de la hambruna que atravesaban algunas personas, decidió otorgar pequeños préstamos con tasas de interés muy bajas para que mejorarán su calidad de vida mediante la creación de pequeños negocios.

Como esas personas de escasos recursos no accedían a la banca formal, decidió crear el banco Grameen Bank en 1976, enfocado principalmente en las mujeres emprendedoras de la ciudad de Bangladesh. Y debido a su gran labor posteriormente en el 2005 fue reconocido como ganador del premio nobel de la paz por la ONU.

Tipos de microcréditos

Existen diferentes tipos de microcréditos que han utilizado por cada una de las instituciones financieras de las cuales se destaca:

- Microcrédito tradicional informal, otorgada por amigos, familiares, prestamista, casa de empeño y grupos informales tradicionales.
- Microcrédito formal y crédito rural, otorgado por los bancos especializados.
- Microcrédito corporativo, otorgado por las cooperativas de crédito, asociaciones de ahorro, crédito y caja de ahorro.
- Microcrédito productivo y de consumo, otorgado por organizaciones no gubernamentales.
- Microcrédito del tipo Grameen Bank.

Los microcréditos tienen innumerables efectos en la economía en varios sectores a través del mejoramiento de sus ingresos, capacidad de consumo, ahorro e inversión.

En el Ecuador la Superintendencia de Bancos define al microcrédito como:

“Es todo préstamo concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, adecuadamente verificados por la institución del sistema financiero, que actúa como prestamista”.

Los microcréditos en el Ecuador han desempeñado un papel muy importante, no sólo como una forma novedosa para combatir la pobreza, sino a su vez como una herramienta de desarrollo de los sectores más vulnerables de la sociedad. El desarrollo de la frontera financiera y el éxito del método basado en la confianza para el sector rural y urbano marginal, ha significado poder tener la posibilidad de emprender un proceso de desarrollo un poco más eficiente dentro de sus microempresas. Es así que el resultado de la fuerte expansión de los microcréditos, cada vez es más fuertes a través de donantes, los gobiernos, 14 las entidades financieras, lo académicos y diversos agentes sociales en todo el mundo interesados en entender y demostrar la validez de este instrumento financiero que beneficia en la erradicación de la exclusión social y financiera entre las sociedades rurales y urbano marginales de nuestro país (Rodríguez, 2012).

Según (Niето, 2015) el microcrédito se define como “todo crédito concedido a un prestatario, sea persona natural o jurídica, o a un grupo de prestatarios con garantía solidaria, destinado a financiar actividades en pequeña escala, de producción, comercialización o servicios, cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades.

Como se accede a los microcréditos

En varias entidades públicas como las privadas se pueden conceder microcréditos, pero son estas las que determinan si se acredita al beneficiario o no dependiendo del detalle en la documentación que ellos proporcionan.

Y dependiendo a que va destinado el microcrédito, las características y condiciones del préstamo serán diferentes. No será igual financiar un negocio que un electrodoméstico. No obstante, si la idea de negocio es prometedora puede conseguir unas condiciones preferentes. El importe que se puede solicitar y el plazo de devolución del préstamo varían según las entidades emisoras.

Características de un microcrédito

Las principales características de los microcréditos provienen de su propio nombre y son las siguientes:

- La reducida cuantía de los préstamos. - Se trata de pequeñísimas cantidades de dinero. Varios cientos de dólares.
- Se conceden a muy corto plazo normalmente por un periodo de un año o inferior a un año.
- Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual.
- Por último, los recursos prestados, se invierten en actividades escogidas de antemano por los propios prestatarios. El resultado de la prestación de estos servicios financieros es el incremento de los ingresos y los ahorros. Pero, además, estimula la autoestima y confianza de los prestatarios en sí mismos, cuando descubren que pueden adquirir, invertir y devolver un préstamo.

1.5.2 Objetivo del microcrédito

Los microcréditos tienen como objetivo fomentar una independencia económica y la cooperación recíproca en la sociedad descubrió que en cada pequeño préstamo lograría en determinado plazo un resultado positivo sustancial en la población con poca disponibilidad de recursos.

Considerando seis puntos clave para su desempeño, estos son:

- Reducir la pobreza
- Generar empleo
- Contribuir a los ingresos nacionales
- Lograr el crecimiento económico
- Estimular el sector privado
- Promover el espíritu empresarial

Impactos del microcrédito

- a) Aumento del ingreso. - Según varios estudios se ha comprobado que el microcrédito influye directamente en los ingresos de las personas que acceden a estos, aumentando la cantidad, la frecuencia y la variedad en el consumo, ahorros y activos.
- b) Diversificación de los ingresos. - Es importante tener una fuente diversa de ingresos, en especial en los sectores rurales en donde la población se dedica en mayor medida a la agricultura, pero están sujetos a varios factores que no son de su control como los ciclos de cultivo, un crédito puede influir en la aplicación de nuevas actividades económicas adicionales que requieren de mayor inversión.
- c) Efectos en el consumo. - Las personas de las poblaciones que logran acceder a los microcréditos por lo general los utilizan en la construcción o ampliación de sus viviendas o muchas veces son utilizados en la adquisición de mejores alimentos. Es decir, son destinados en su mayoría para aumentar el consumo a corto, medio y largo plazo.

- d) Efectos en el ahorro. - La inversión de un microcrédito genera ganancia por lo cual los destinatarios de estos se ven forzados a la desviación de una parte de las ganancias al ahorro o si ya ahorraban incrementan ese valor, esto les permite regular su consumo, invertir en actividades que generen ingresos o para prepararse para situaciones de emergencia. (Enrique, Frias y Paredes, 2017).
- e) Tasa de descuento. - Los microcréditos posibilitan el cambio en la cronología de cancelación de los haberes adeudados por conceptos de este, generando que si el destinatario de los créditos obtiene una ganancia en la actividad que este desarrolle y posibilite la atención de las necesidades de consumo este pueda renunciar a una parte de este consumo para cubrir un mayor porcentaje de deuda a cambio de disminuir la tasa de interés y el tiempo de la deuda (Maldonado M Armijos L, 2017)

1.5.3 Impacto económico del microcrédito

El impacto económico que ha generado el microcrédito en los socios y sus familias, se definen tres dimensiones: transformación del negocio, transformación de la economía individual y familiar de los socios que accedieron al microcrédito como alternativa de financiamiento.

Importancia del ahorro

El ahorro es la parte del ingreso que no se destina para el gasto. Es un hábito que consiste en reservar una porción de los ingresos que será usada en los planes que se tengan para el futuro. El ahorrar es muy importante para cualquier persona, pues sirve para sortear dificultades económicas o materializar sueños sin necesidad de endeudarse.

Hay muchas razones para realizar un ahorro, como comprar una casa, realizar un viaje, gozar de un buen retiro o simplemente atender los imprevistos. Todo aquello que anhela constituye la mejor motivación para guardar una poco de lo que ingresa, bien sea por salario o por renta.

1.5.4 Ventajas del microcrédito

Aunque los microcréditos pueden tener un costo elevado, pueden suponer un alivio para quienes necesitan una pequeña cantidad de dinero de manera urgente y sin explicaciones. Entre sus ventajas destacan:

- Sin papeleos. - Al tratarse de cantidades de dinero tan pequeñas, la mayoría de las entidades que ofrecen los microcréditos no exigen ningún tipo de documentación extra o aval. Para que el cliente consiga la financiación suele bastar con ser mayor de 18 años, poseer una cuenta bancaria. Por lo general, cuando se trata de microcréditos no se suele pedir nómina, aunque sí será necesario en el caso de los mini créditos y otros préstamos rápidos.
- Rápidos. - El proceso de solicitar este tipo de financiación puede ser presencial o vía online es rápido y sencillo. Una vez que el usuario pide el dinero y envíe la documentación necesaria, la entidad podrá transferir el dinero en un plazo de entre 15 minutos y una hora. Dependiendo del banco al que se envíe el microcrédito este podrá tardar en llegar un máximo de 24 horas.
- Confidencialidad. - Sean cuales sean las causas que lleven a pedir la financiación, el usuario no estará obligado a detallarlas. Además, los únicos que sabrán que ha solicitado el préstamo serán el propio cliente y el banco.
- Primer crédito gratis. - Debido al aumento de la competencia y al auge que están experimentando este tipo de créditos en el mercado, las entidades están apostando por mejorar sus condiciones para atraer a más clientes. Por este motivo, la mayoría de las entidades ofrecen el primer crédito gratis, sin costes ni intereses de ningún tipo.

Los microcréditos en la actualidad han ayudado a que las personas de bajos recursos económicos a que puedan mejorar su estilo de vida accediendo a créditos y puedan emprender su propio negocio o mejorándolo para que así

puedan dar a su familia una buena educación, mejor estatus de vida y así poder luchar contra la pobreza.

1.5.5 MIPYMES en Ecuador

Las MIPYMES que actualmente existen en Ecuador, son las responsables del crecimiento de la producción, la generación de plazas de empleo, la innovación y el dinamismo productivo del país según el Instituto Ecuatoriano de Normalización (INEN, 2019).

Se encuentran inmersas en todas las actividades productivas de la economía, tales como el comercio al por mayor y al por menor; agricultura, silvicultura y pesca; industrias manufactureras; construcción; transporte, almacenamiento y comunicaciones; bienes inmuebles, entre otros, parten del desarrollo de las empresas, ayudan a crear empleo y riqueza, además de cubrir las necesidades de mercados menos atractivos para las grandes empresas.

1.5.6 Desarrollo económico microempresarial

El desarrollo económico microempresarial articula los diferentes elementos con los que el microempresario puede llevar a una organización, microempresa o emprendimiento, hacia el logro de sus objetivos y al cumplimiento de sus metas. Los elementos como crecimiento económico, cultura empresarial, liderazgo, gestión del conocimiento e innovación, son conceptos íntegros con el que se puede lograr un impacto positivo en las organizaciones mediante el reconocimiento de las capacidades del capital humano.

También es un conjunto de planteamientos heterogéneos, donde se han desarrollado con éxito diferentes teorías, con diferentes formas de pensamiento e ideologías. Los pensamientos han sido influenciados por diferentes momentos históricos en los que se elaboraron las teorías.

Alcanzar un desarrollo empresarial le permitirá al empresario de una Pyme aprovechar las oportunidades que se le presentan a la empresa en un entorno globalizado.

1.5.7 Entidades que acreditan microcréditos

Existen diferentes tipos de metodologías que utilizan las instituciones financieras que ofrecen microcréditos, así lo manifiestan (Mendoza, Macias y Parrales, 2021) , entre ellas tenemos:

- Grupos Solidarios
- Préstamos Individuales
- Uniones de Crédito
- Bancos Comunales
- Fondos Rotativos

“La diferencia entre los distintos tipos de sistemáticas que se utiliza no es muy grande, en general todas buscan el equilibrio entre la necesidad de descentralización y el mantenimiento del control y de los estándares” (Jose Mendoza, 2021)

Las metodologías se deben aplicar de acuerdo a la actividad y características del negocio en el que se vayan a invertir los recursos; además se busca siempre mitigar al máximo, el riesgo crediticio de incumplimiento de los prestatarios. El crédito rápido permite cubrir necesidades de liquidez inmediatas y fortalecer las economías de familias y pequeñas empresas que desean iniciar y/o incrementar su productividad (Ecuador, 2022)

En ese marco, la entidad ha disminuido los requisitos para que los emprendedores accedan al microcrédito con características acorde a la actividad productiva. Condiciones para otorgar un Microcrédito.

En nuestro país el Microcrédito; entre otras, posee las siguientes condiciones para el otorgamiento:

- Se destina a un segmento con falta de recursos económicos, financiando actividades de producción, comercio y servicio.
- Los montos otorgados oscilan entre USD. 600 hasta USD. 8.500 aproximadamente.
- El plazo máximo de pago puede llegar hasta los 60 meses.
- Las tasas de interés en Entidades Financieras Públicas, como el BanEcuador y CFN, van desde el 9% hasta el 16% anual (aproximadamente) siendo las más bajas del mercado y en las privadas van desde el 20% hasta el 30% anual (aproximadamente), según regulaciones del Banco Central del Ecuador.

Junio 2015 a junio 2018			
Tasas de interés activas efectivas vigentes para el sector financiero privado, público y, popular y solidario			
Año	Microcrédito Acumulación Ampliada	Microcrédito Acumulación Simple	Microcrédito Minorista
2015	22,02%	24,86%	27,47%
2016	21,18%	23,85%	24,46%
2017	21,60%	25,07%	28,04%
2018	20,10%	23,78%	26,91%

Figura 1 Tarifario tasa activas

1.5.8 Microcréditos otorgado a la Banca 2019

Según el diario el universo entre julio y septiembre del 2019, los bancos y mutualistas fueron menos restrictivos en el otorgamiento de microcréditos y más restrictivos para los créditos de vivienda, apunta el Banco Central del Ecuador, aunque las solicitudes se debilitaron en el tercer trimestre.

Esto representó \$1439 millones entregados, con la particularidad que estos se colocaron en 365 610 transacciones, un número menor al 2018 cuando fueron 377473 operaciones.

¿Cuál fue el destino de esos recursos? Según Prado, los principales fueron el comercio con el 41,9 %, la manufactura (19,3 %), la agricultura, ganadería y pesca (8 %) y servicios administrativos (6,8 %); y se utilizaron para la adquisición de capital de trabajo, actividades de comercio y producción.

En Guayaquil se encuentran varias entidades bancarias que generan microcréditos a sectores de recursos económicos bajos con el fin de que financien en las necesidades básicas y emprendan en negocios que ellos requieran para así colaborar en la mitigación de la pobreza, entre las más comunes de estas entidades tenemos:

Banco D-Miro

Banco de Miro quien da capacitaciones y realiza prestamos destinado a microempresarios para financiar necesidades de compra de mercadería, materia prima y equipos para su negocio sea comercio, producción y servicio con montos de \$ 1500 hasta \$ 22000 con una tasa de interés fijo a un plazo de 6 a 36 meses destinado para capital de trabajo y activos fijos.

**TASAS DE INTERES ACTIVAS EFECTIVAS VIGENTES
 *JULIO 2020**

Detalle		Tasas de Interés		
Subsegmentos de Microcréditos	Monto del Préstamo	Tasa Nominal Anual	Tasa Efectiva Banco D-MIRO	Tasa Máxima BCE
Minorista	Hasta US\$1,000	25,01%	28,50%	28,50%
Acumulación Simple	Desde US\$1,001 Hasta US\$10,000	22,62%	25,50%	25,50%
Acumulación Ampliada	Desde US\$10,001 Hasta US\$25,000	21,00%	23,50%	23,50%

MICROCREDITOS			TASA EFECTIVA	
Monto efectivo	Carga Financiera (*)	Valor de cuota	Tasa Máxima BANCO D-MIRO	Máxima BCE
6 MESES				
\$ 1.000,00	\$ 75,26	\$ 179,21	28,50%	28,50%
\$ 2.000,00	\$ 135,87	\$ 355,98	25,50%	25,50%
\$ 3.000,00	\$ 203,80	\$ 533,97	25,50%	25,50%
12 MESES				
\$ 1.000,00	\$ 142,63	\$ 95,22	28,50%	28,50%
\$ 2.000,00	\$ 257,02	\$ 188,09	25,50%	25,50%
\$ 3.000,00	\$ 385,53	\$ 282,13	25,50%	25,50%
\$ 5.000,00	\$ 642,55	\$ 470,21	25,50%	25,50%
\$ 10.000,00	\$ 1.285,11	\$ 940,43	25,50%	25,50%
18 MESES				
\$ 2.000,00	\$ 382,49	\$ 132,36	25,50%	25,50%
\$ 3.500,00	\$ 669,36	\$ 231,63	25,50%	25,50%
\$ 5.000,00	\$ 956,23	\$ 330,90	25,50%	25,50%
\$ 10.000,00	\$ 1.912,46	\$ 661,80	25,50%	25,50%
24 MESES				
\$ 2.000,00	\$ 512,25	\$ 104,68	25,50%	25,50%
\$ 3.500,00	\$ 896,44	\$ 183,18	25,50%	25,50%
\$ 5.000,00	\$ 1.280,63	\$ 261,69	25,50%	25,50%
\$ 10.000,00	\$ 2.561,25	\$ 523,39	25,50%	25,50%
36 MESES				
\$ 5.000,00	\$ 1.961,18	\$ 193,37	25,50%	25,50%
\$ 10.000,00	\$ 3.922,37	\$ 386,73	25,50%	25,50%
\$ 15.000,00	\$ 5.425,03	\$ 567,36	23,50%	23,50%
\$ 20.000,00	\$ 7.233,37	\$ 756,48	23,50%	23,50%

Figura 2 Tarifas vigentes

Banco COOPNACIONAL

De acuerdo a (progreso, 2021) Provee de los recursos financieros que usted necesita para empezar su propio negocio o incrementar el que tiene actualmente con montos de \$ 2000 hasta \$ 10000 con una tasa de interés fijo a un plazo de 12 a 18 meses.

TASAS DE INTERÉS ACTIVAS, CARGOS ASOCIADOS Y OTROS SERVICIOS POR TIPO DE CRÉDITO									
TIPO DE CRÉDITO		TIPO DE SUJETO	CONSUMO PRIORITARIO	MICROCRÉDITO			COMERCIAL PRIORITARIO		
				MINORISTA	ACUM. SIMPLE	ACUM. AMPLIADA	CORPORATIVO	EMPRESARIAL	PYMES
TASAS DE INTERÉS EFECTIVA ANUAL	ORG. CONTROL	Tasa Máxima	17.30%	28.50%	25.50%	23.50%	9.33%	10.21%	11.83%
	DE LA ENTIDAD	Fija	17.20%	28.14%	25.33%	23.25%	9.29%	10.16%	11.79%
		Variables Plan de Pagos	NO APLICA						
Sistema de Amortización Seleccionada: Francés ³									
TASAS DE INTERÉS	OCASIONALES:	Tasas	NO APLICA						
	CONTRATADO:	Tasas	NO APLICA						
TASA EN MORA	Fecha de aplicación:		A partir del siguiente día de la fecha establecida de pago.						
	% ADICIONAL DE INTERÉS GASTOS DE COBRANZA:		Tasa Máxima permitida por las regulaciones del Organismo de Control						
	Base de Aplicación		NINGUNO						
COSTO DEL CRÉDITO									
TIPO DE CRÉDITO	PLAZO	MONTO FINANCIADO	TEA MAX. ORG. CONTROL	TEA BANCO COOPNACIONAL	VALOR A PAGAR POR INTERESES	VALOR DIVIDENDO	MONTO TOTAL A PAGAR		
Consumo	12 meses	USD 2,000.00	17.30%	17.20%	USD 154.84	USD 179.57	USD 2,154.84		
Consumo	12 meses	USD 5,000.00	17.30%	17.20%	USD 387.28	USD 448.94	USD 5,387.28		
Consumo	12 meses	USD 10,000.00	17.30%	17.20%	USD 774.44	USD 897.87	USD 10,774.44		
Consumo	18 meses	USD 2,000.00	17.30%	17.02%	USD 228.94	USD 123.83	USD 2,228.94		
Consumo	18 meses	USD 5,000.00	17.30%	17.02%	USD 572.44	USD 309.58	USD 5,572.44		
Consumo	18 meses	USD 10,000.00	17.30%	17.02%	USD 1,144.70	USD 619.15	USD 11,144.70		
Microcrédito	12 meses	USD 1,000.00	28.50%	28.14%	USD 123.08	USD 93.59	USD 1,123.08		
Microcrédito	12 meses	USD 5,000.00	25.50%	25.33%	USD 558.04	USD 463.17	USD 5,558.04		
Microcrédito	12 meses	USD 10,000.00	25.50%	25.33%	USD 1,116.20	USD 926.35	USD 11,116.20		
Microcrédito	18 meses	USD 1,000.00	28.50%	27.75%	USD 183.14	USD 65.73	USD 1,183.14		
Microcrédito	18 meses	USD 5,000.00	25.50%	25.00%	USD 828.76	USD 323.82	USD 5,828.76		
Microcrédito	18 meses	USD 10,000.00	25.50%	25.00%	USD 1,657.34	USD 647.63	USD 11,657.34		

Figura 3 Tarifario Banco Coopnacional

Banco del Pacífico

El microcrédito es un crédito menor destinado a personas de escasos recursos económicos o que no tienen acceso a créditos normales por falta de garantías, cuyo objetivo es solventar gastos y necesidades emergentes, es la alternativa financiera que permite alcanzar objetivos a corto plazo y con el fin de mejorar la calidad de vida y de cada uno de los beneficiarios que lo realiza.

Gran parte de las instituciones financieras cuentan con préstamos específicamente diseñados para atender esta necesidad: los microcréditos. Están dirigidos a quienes quieren empezar un negocio de menor magnitud y que requiere de un capital reducido (como un bazar, venta de bisutería, entre otros), es decir, a microempresarios.

Banco Solidario

Proporciona microcréditos financieros que se requiera para empezar su propio negocio o aumentar el que mantiene en la actualidad con montos de \$ 1000 hasta \$ 20000 con una tasa de interés fijo a un plazo hasta de 48 meses.

COOPROGRESO

Con la finalidad de poder ayudar a sus clientes, esta Cooperativa realiza microcrédito de \$ 300 hasta \$7000 dólares pudiendo ser cancelados de 3 hasta 60 meses con tasas del 20% dependiendo de la cantidad requerida, los mismos que se la efectuara una vez que hayan presentado la documentación correspondiente, evaluando la capacidad de pago.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO 29 DE OCTUBRE

La aprobación de para este microcrédito se la efectuara una vez ha presentado toda la documentación necesaria, se evalúa el comportamiento crediticio y capacidad de pago, de eso dependerá si necesitara o no un garante para obtenerlo, el monto a entregarse es de \$ 500 hasta \$ 30000 de 3 hasta 60 meses dependiendo de la cantidad que se solicite y su tasa fija es de 21%.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO JEP

Este tipo de microcrédito está destinado para el financiamiento de actividades productivas, de comercialización o de servicio cuya fuente principal de pago la constituye el producto de las ventas o ingresos generados por dichas actividades, verificados adecuadamente por la entidad del Sistema Financiero Nacional, no existe monto fijo a entregar y mantiene una tasa del 20%.

1.5.9 Desarrollo económico en la ciudad de Guayaquil

La ciudad de Guayaquil representa más del 20 % del Producto Interno Bruto nacional, por lo que constituye un motor del crecimiento del Ecuador. Además, del total de recaudaciones tributarias en el país, de entre enero y agosto de 2018, la ciudad aportó con el 27,44 %, es decir, con USD 2.680 millones.

A lo largo de la historia el comercio se ha consolidado como la principal actividad económica de la ciudad. Guayaquil es la urbe con mayor aporte al PIB comercial del país. De hecho, a la tercera parte de la facturación nacional del comercio se lleva a cabo en el puerto principal. Esto la convierte en la mayor puerta de entrada y salida del comercio del Ecuador con el mundo. Más del 75% del comercio internacional transita por el río Guayas y el puerto de Guayaquil. Todo esto hace de la Perla la capital comercial del país.

Guayaquil es la ciudad que más produce y atrae a la juventud en edad de trabajar del Ecuador. Esto ofrece a la ciudad una ventaja potencial muy importante, siempre y cuando su economía logre crecer y generar empleos para esta fuerza de trabajo tan grande y joven, sea en la ciudad central o con la incorporación de parroquias rurales y rurales urbanizadas.

El desarrollo rural según lo indica North (2007), abarca un conjunto de fenómenos tanto sociales, culturales y políticos como económicos, los cuales, especialmente en regiones ex coloniales como América Latina, surgen simultáneamente de procesos nacionales y fuerzas internacionales que se refuerzan o se contradicen. Para lograr tal desarrollo, no se trata simplemente de la modernización y tecnificación de la producción agrícola y ganadera, ni tampoco del simple crecimiento y funcionamiento eficiente de los mercados, como a menudo nos quieren convencer los proponentes del progreso visto desde la perspectiva de una globalización.

El desarrollo económico urbano se desarrolla en las ciudades, que concentran el capital humano y generan efectos de escala y aglomeración, son un motor para

las actividades económicas. En las ciudades tiende a aumentar la productividad y la capacidad innovadora. De hecho, se ha demostrado una coincidencia espacio, temporal de los procesos de urbanización con el desarrollo económico. Una economía sustentable sienta sus bases en ingresos, tanto de personas como de agentes públicos, lo cual a su vez permite desarrollo y crecimiento urbano.

1.5.9 Teorías de las PYMES

Para poder interpretar el desarrollo de las MIPYMES se consideran varias teorías. De acuerdo con (Pantanetti, 2014) la teoría del pecking order contempla, que las individuos se encargan de la empresa, prefieren solventar sus inversiones con beneficios futuros (utilidades no repartidas). Esta teoría determina en explicar la estrecha relación existente entre los problemas de la información asimétrica y la respectiva estructura que sucede cuando la empresa se encarga de solventar nuevos proyectos de inversión, que vayan a generar, dando como resultado conflictos entre los accionistas y los tenedores de deuda.

La teoría pecking, manifiesta que todas las empresas no están constituidas por una estructura de capital óptima, sino no más bien tiene una jerarquía al momento de buscar una entidad que les permita financiar sus actividades. Otro enfoque sostiene que esta teoría se basa en los costos de transacción que están referidos por las erogaciones monetarias que una empresa realiza al momento de ejecutar una transacción financiera.

Todas las decisiones que se lleguen a tomar a causa de financiamiento suelen ser afectadas por cualquier tipo de costos. En resumen, puede decirse que esta teoría jerarquiza las decisiones del financiamiento en tres niveles establecidos por el personal a cargo de la empresa:

- Financiamiento con utilidades retenidas
- Financiamiento a través de la emisión obligaciones
- Financiamiento mediante la venta de nuevas acciones ordinarias.

De acuerdo al Servicio de Rentas Internas (2015) las PYMES son el conjunto de empresas pequeñas y medianas. En Ecuador estas empresas se han enfocado en diferentes tipos de actividades económicas destacando:

- El Comercio al por menor y mayor.
- La silvicultura, agricultura y pesca.
- La Industria manufactureras y de Construcción.
- El almacenamiento, logística .

Aunque existen diferentes categorías, estas empresas se han centrado principalmente en la producción de bienes y servicios. Las PYMES en el país se consideran la base para el desarrollo económico y social del país ya que intervienen en la producción, oferta y demanda de productos o añadiendo a su oferta un valor agregado, generando de forma directa riqueza y empleo

1.5.10 Desarrollo económico

El microcrédito forma parte de las buenas 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.

Dicha 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

CAPÍTULO II

MARCO METODOLÓGICO

2.1 Tipo de diseño, alcance y enfoque de la investigación

Tipo de diseño, alcance y enfoque de la investigación

Esta investigación utilizara un diseño de investigación no experimental, dado que los conceptos, variables, sucesos, comunidades o contextos que se dan sin la intervención directa del investigador, es decir; sin que el investigador altere el objeto de investigación, se observaran también los fenómenos o acontecimientos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos, y para la relación causa y efecto de cada situación en las que los microcréditos ha sido un ente beneficioso para el mejoramiento de negocios y activación de la economía en muchas familias generando nuevos empleos, se plantearan los enfoques cualitativo y cuantitativo donde su principal objetivo describir las variables que se utilizaran en la investigación y se verificaran datos históricos del sector de las cuáles se analizaran las causas que han llevado a un mejor desarrollo a los negocios y que beneficios les ha dejado.

En el alcance investigativo para esta investigación será descriptivo, debido a que el estudio de los microcréditos es un tema que ha abordado en diferentes lugares en este caso la provincia del Guayas dejando beneficios para las personas que en ella habitan dando buenos resultados en la implementación de estos.

2.2. Métodos de Investigación Descripción detallada de los métodos lógicos y los métodos empíricos utilizados, en función de los objetivos formulados.

Para analizar los datos obtenidos mediante la realización de encuestas, se empleará el método de investigación mixto donde intervendrán el método cuantitativo, amparado en la técnica de estadística descriptiva para medir las principales variables que intervienen en la problemática planteada, así como también examinar el nivel de cada una, de acuerdo a los grupos existentes según el tipo de microcrédito que puede ser adquirido, la cantidad de integrantes y el

destino o actividad comercial al que haya sido colocado el monto, que se considera como una de las más relevantes del sitio. Además, se aplicará el método cualitativo que ayudará a entender mejor el significado de cada una de las muestras tomadas basándose en la credibilidad y confiabilidad de la investigación que está bajo estudio. Los métodos de investigación mixtos son aplicados en problemas de investigación con perspectivas múltiples, como en el área social, educación y salud.

2.3. Unidad de análisis, población y muestra

La unidad de análisis según lo determina Silva (2014), identifica los criterios de inclusión y exclusión de la población, precisan el tamaño de la población, y finaliza cuando se sabe el número que asciende el tamaño de la población en estudio, y qué criterios de inclusión y exclusión se emplea para delimitarla.

La unidad de análisis de esta investigación son las MIPYMES de la ciudad de Guayaquil en las zonas urbano - marginales. Específicamente, para este estudio se han seleccionado los sectores de Los Esteros, Trinitaria y Guasmo sur, sectores urbano – marginales representativos de Guayaquil donde se concentra una alta población y negocios de diferente índole.

2.3.1 Población

En vista de que no existe un censo que identifique con claridad los negocios existentes en los sectores seleccionados, se considerará la población como desconocida.

2.3.2 Muestra

El método a emplearse es no probabilístico o también llamadas dirigidas o intencionales, es una técnica de muestreo en la cual el investigador selecciona las muestras basadas en un juicio subjetivo en lugar de hacer la selección al azar, y el muestreo será por conveniencia de acuerdo a la facilidad de acceso, a la información, por tanto, se tomará una muestra de conveniencia de 150 micro,

pequeña y medianas empresas en las cuales se encuestarán a los sectores de Los Esteros, Trinitaria y Guasmo sur siendo 50 por sector.

La distribución de los negocios en los barrios de la zona urbano-marginales se compone de la siguiente manera:

Tabla 1
Distribución de MYPIMES

	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur	Total
Microempresa	18	17	20	55
Pequeña	24	31	27	82
Mediana	8	2	3	13
Total	50	50	50	150

Fuente: Superintendencia de Guayaquil

Elaborado por: El Autor

2.4. Variables de la Investigación, operacionalización

Variables	Conceptualización	Indicadores	Fuentes	Técnicas
Acceso a microcrédito	Valor que es destinado a financiar actividades de producción, o comercialización en pequeña escala, es una herramienta de apoyo para los microempresarios y pequeños negocios.	Prestamos Ahorro Rendimiento Rentabilidad	Dueños de los negocios y/o locales.	Encuestas
Desarrollo económico de las MIPYMES	Busca generar riqueza a través de la comercialización de productos y/o servicios, recursos humanos, tecnológicos, financieros y materiales. Dentro de las misma MIPYMES tienen diversos tamaños, y se identifican acorde al número de empleados.	Actividad comercial. Financiación Productividad Estrategia de venta Recurso humano	Dueños de los negocios y/o locales.	Encuestas

2.5. Fuentes, técnicas e Instrumentos para la recolección de información

Para la recolección de datos en esta investigación se emplearán como instrumento los cuestionarios a los dueños de los locales o negocios de los diferentes sectores de la ciudad de Guayaquil y entrevistas al personal de instituciones financieras

2.5.1 Encuestas

Las encuestas será dirigida a los a los dueños de los locales o negocios del sector sur de la ciudad de Guayaquil de los barrios de Los Esteros, Trinitaria y Guasmo Sur , dado a que esta es una técnica que se lleva a cabo mediante la aplicación de un cuestionario a una muestra de personas, ayudara a proporcionan información sobre las opiniones, actitudes y comportamientos de los ciudadanos.

2.5.2 Entrevistas

La entrevista, estará dirigida al personal idóneo de una institución financiera, cerca del sector de los barrios: Los Esteros, Trinitaria y Guasmo Sur, dado a que esta es una técnica permitirá conocer una panorámica acerca de la información relevante acerca de los microcréditos.

2.6. Tratamiento de la Información

En esta investigación los principales resultados obtenidos de los diferentes métodos de investigación realizados, se le aplicará estadística descriptiva, en el sentido de llevar la información a tablas de frecuencias y gráficos; así como también, analizar cuál es el nivel de asociación y dependencia de los factores tomados en el estudio, junto con su significado. El fin de este proceso estadístico es dar pleno cumplimiento a cada uno de los objetivos planteados, en lo que concierne al acceso del microcrédito, en el desarrollo económico de la MIPYMES.

CAPÍTULO III

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1 Microcrédito un impulso para el desarrollo económico y social del país

Las MIPYMES, son consideradas empresas con características distintivas, y poseen dimensiones con ciertos límites ocupacionales y características financieras prefijados por los Estados o Regiones. Son agentes con lógicas, culturas, intereses y un espíritu emprendedor específicos. La clasificación de estas empresas por su tamaño en micro, pequeñas, medianas y grandes empresas, en algunos países depende exclusivamente del número de empleados.

De acuerdo a la Resolución 1260 emitida por la Secretaría de la Comunidad Andina; microempresa (1 a 9 trabajadores), pequeña empresa (10-49 trabajadores), mediana empresa (50-199 trabajadores) y gran empresa (200 o más trabajadores).

El parámetro número de empleados, como factor referencial a la hora de clasificar a las empresas por su tamaño, es válido cuando entre la mayoría de empresas analizadas, en cada tramo de clasificación, no existen mayores diferencias desde el punto de vista del avance tecnológico incorporado a los procesos de producción del bien y/o servicio y otros como los son el nivel de ventas y activos que manejan.

En el Ecuador, las empresas que cuenten con menos de 10 trabajadores generan la mayoría de los empleos y una parte considerable del ingreso regional. De las cuales decenas de millones de familias se ganan la vida en estas diminutas empresas económicas. Y en épocas de crisis, las microempresas, son las que ofrece refugio a las personas en los sectores más vulnerables de nuestra sociedad.

Por tal motivo, las microempresas constituyen un sector importante en el Ecuador era considerado muy marginal, pero hoy existen distintas fuentes coinciden en que miles de personas en nuestro país están desarrollando actividades de autoempleo o microempresariales. Uno de los mayores problemas que tienen las familias con bajos niveles de ingreso y las micro, pequeñas y medianas empresas es la dificultad para acceder a los servicios financieros dentro del sistema financiero.

Estas barreras, de entrada del sistema financiero formales (bancos, financieras, etc.), derivan en una serie de problemas que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, de servicios, en capital humano, en tecnología, entre otros, hasta la exclusión y empobrecimiento de grandes segmentos de la población.

En este contexto, el sector bancario y las instituciones que brindan este servicio juegan un papel fundamental para canalizar servicios financieros (crédito, ahorro y seguro) hacia los sectores, generalmente excluidos por el sector financiero tradicional, procurando disminuir la restricción de liquidez y fomentando la creación y sostenimiento de las microempresas, la generación de fuentes de empleo e impulsando un proceso de acercamiento y acceso progresivo al sector financiero tradicional.

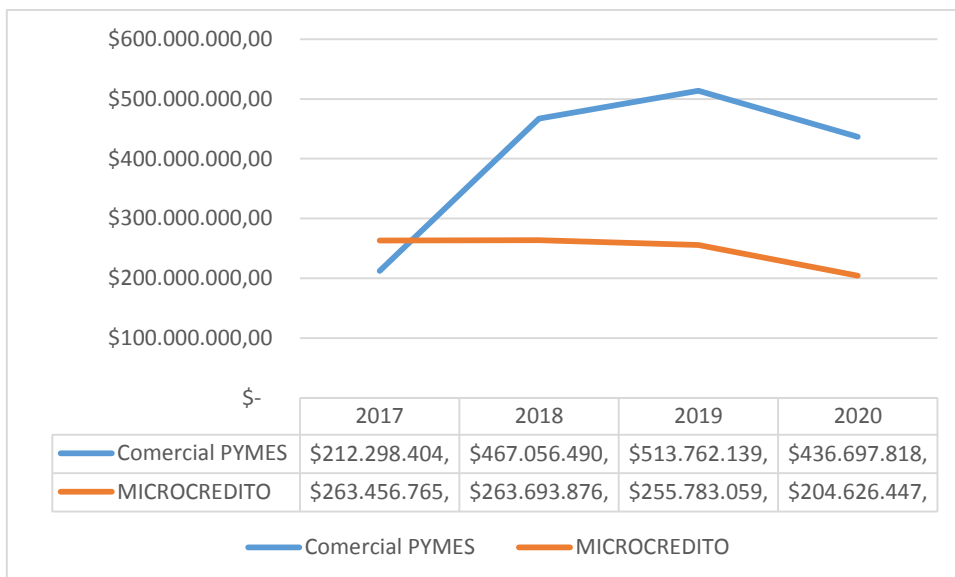


Figura 4 Volumen de Créditos Concedidos en Guayaquil por Entidades

En el año 2017, la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV) y en conjunto con el Centro de Estudios Monetarios Latinoamericanos (CEMLA), como asociación de los bancos centrales de América Latina y el Caribe, presentaron los resultados de un estudio sobre los mercados microfinancieros y microcrediticos en los países de la región en los que la DGRV tiene proyectos

Dentro del segmento de los microcréditos, el crecimiento del cooperativismo y de la banca privada ha desplazado a las instituciones financieras del estado. En 2017, cooperativas realizaron el 30,8% de las operaciones y los bancos privados, el 29,7%.

En la ilustración 2 se presenta la evolución de los microcréditos otorgados por instituciones del estado en Guayaquil, concediendo US\$ 22 millones de dólares en el año 2020 en comparación con los US\$ 197 millones otorgados en el año 2017

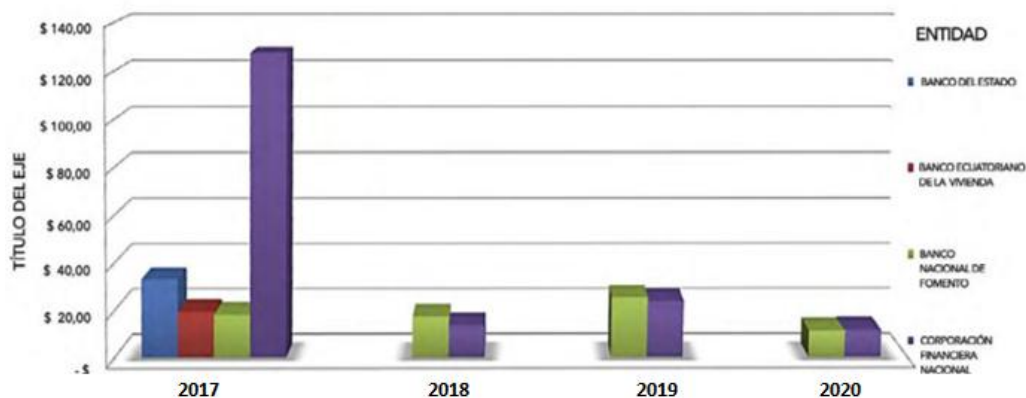


Figura 5 Microcréditos concedidos por instituciones del estado en la ciudad de Guayaquil período 2017-2020

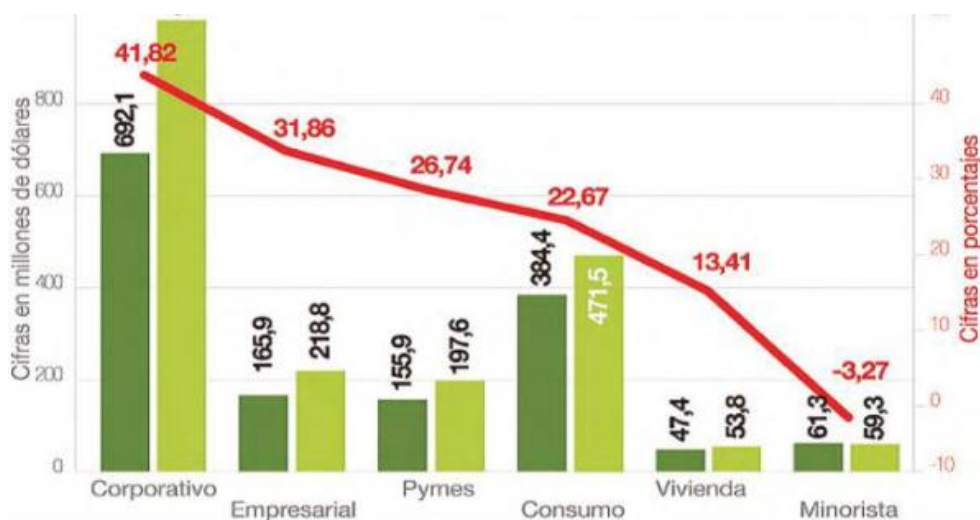


Figura 6 Tipos de créditos concedidos por instituciones del estado en la ciudad de Guayaquil período 2017-2020

Los microcréditos funcionan a través las entidades financieras, las cuales quienes brindan créditos a las personas, que cuentan con una garantía ya sea de casa, terreno o vehículo y pueden cumplir con las cuotas establecidas por los bancos; las cooperativas de ahorro y crédito quienes brindan créditos a los microempresarios que ya emprendieron un negocio y tienen facturas de compra

evaluando el nivel económico del prestamista; créditos comerciales directo cuyos cobros se realizan una semana después de la entrega; y los chulqueros, quienes facilitan el acceso a préstamos a quienes no tienen posibilidades de llegar a una institución financiera

Las instituciones que prestan ayudas y programas beneficiosos para los emprendedores de este sector son: la Fundación Hogar de Cristo, Credife, Banco D- MIRO, Banco FINCA y Cooperativa 29 de octubre, las mismas que ofrecen diferentes servicios como créditos asociativos, semilleros de emprendimiento, bancos comunales, ventas de casas, programa de vivienda social, entre otros.

3.1.1 Microcrédito contra la pobreza.

El acceso al crédito dentro de los sectores de población, con niveles bajos de ingreso ha sido estudiado intensamente en la última década, debido a la serie de impactos de orden económico y social (empleo y bienestar) que está fundamentalmente relacionado con el alivio de la pobreza. Se ha apostado a las microfinanzas en general, y al crédito en particular, para alcanzar las metas de desarrollo del milenio que incluyen la erradicación de la extrema pobreza.

Si bien el crédito no es la única política que contribuye a la reducción de la pobreza, es probablemente uno de los mecanismos que permite superar limitaciones económicas y de calidad de vida de las personas, mediante la acumulación de bienes, contribuyendo a las actividades económicas a través de la compra de insumos para la producción, asegurando un cierto nivel de consumo frente a problemas de volatilidad de los ingresos, fomenta la conformación de grupos solidarios y redes que fomentan la construcción del capital social, permite ir formando un historial crediticio y financiero que coadyuva al aumento de la autoestima y dignidad de las familias.

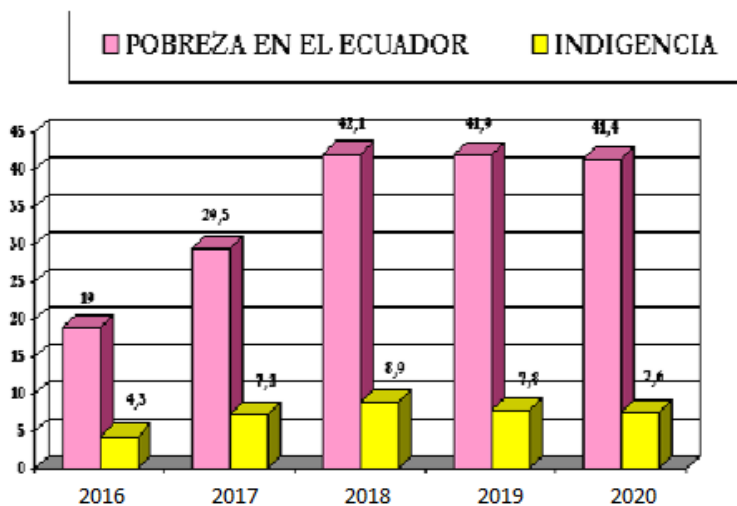


Figura 7 Relación Pobreza – Indigencia en el Ecuador

Con el énfasis que algunos ponen en los microcréditos, como instrumento privilegiado de lucha contra la pobreza no parece que pueda fundarse en ningún estudio o análisis disponible. En casi todos los casos los calificados como “muy pobres” (o definiciones similares) son una minoría entre los microprestatarios y no es racionalmente previsible que la mayoría de los “pobres” y “muy pobres” puedan serlo en el futuro. Además se sabe muy poco de los efectos de los micropréstamos sobre los que no los reciben ni los recibirán, es decir la mayoría de los “pobres” y “muy pobres”, pero pueden sufrir la competencia de los que sí los reciben

3.1.1. El Microcrédito y desarrollo de las familias.

A pesar del relevante cambio en la economía ecuatoriana, debemos reconocer que la característica de inestabilidad económica sigue latente en la actualidad, la notable tendencia al deterioro del nivel de vida de miles de ecuatorianos que ven con escepticismo las acciones gobiernistas tendientes a enderezar una economía que día a día golpea los bolsillos sin hacer distinción de clases sociales; de hecho la mal llamada clase media ha dejado de existir para convertirse en clase pobre empujando hacia abajo a las clases que eran ya menos favorecidas y que tienden

a desaparecer, lo que se refleja en desempleo y bajos niveles de ingresos de la sociedad en general, y de manera especial en el segmento de población de extrema pobreza ubicados en los barrios marginales; como consecuencia de la poca posibilidad de conseguir un empleo, se ha dado paso a la creación de microempresarios desatendidos por la banca tradicional, que los consideran como créditos de alto riesgo porque en la mayoría de los casos presentan informalidad, bajo nivel educacional, falta de solvencia patrimonial, sumado a exigencias excesivas que imponen los organismos de control a las instituciones financieras.

Es evidente, que en los últimos años los micropréstamos , han sido considerado como los instrumentos más populares para la cooperación y el desarrollo los cuales se encuentran perfectamente insertados en el engranaje del sistema capitalista. A menudo se habla de los efectos positivos de estos mecanismos, pero se presta mucha menos atención a los efectos negativos, que puedan tener sobre los más pobres. Es eminente que los micropréstamos pueden ofrecen oportunidades a algunos para mejorar su situación, pero también lo es el hecho de que no son la solución universal en la lucha contra la pobreza. La popularidad de los microcréditos es innegable en todo el mundo.

A nivel mundial, en los últimos años se ha estudiado y se ha llegado a la conclusión de que si existe una correlación directa entre el microcrédito y la reducción del desempleo, y para de esta manera fomentar un desarrollo económico general. Para cual se puede determinar que uno de los mayores problemas que tienen las familias con bajos niveles de ingreso y las micro, pequeñas y medianas empresas es la dificultad para acceder a los servicios financieros.

Otro factor que se considera son las barreras de entrada a los sistemas financieros formales (bancos, financieras, etc.), los cuales se derivan en una serie de problemas que van desde la imposibilidad de impulsar actividades de inversión productiva, de acuerdo la ilustración 5, se puede evidenciar que la proyección al

desempleo, caerá a 4.5 para el año 2023, considerando los efectos que estamos viviendo en la actualidad con la pandemia del COVID-19

Proyección de la tasa de desempleo

SEGÚN REPORTE DEL FMI

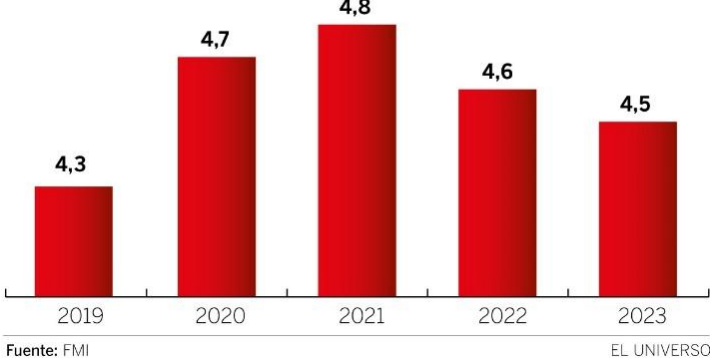


Figura 8 Proyección de la tasa de desempleo

3.1.2 Desarrollo de las zonas marginales como eje de la ciudad de Guayaquil

Dentro de la ciudad de Guayaquil, se ha caracterizado por ser una de las ciudades, más pobladas del país, en donde se mueve aproximadamente el 60% del comercio exterior del país y en paralelo con la economía informal ha prevalecido desde sus inicios; las zonas urbanas-marginales se ha convertido en unos de los principales sectores con actividades económicas el comercio, la artesanía y la venta de alimentos. Este tipo de economía ha sido considerado como un sector que no contaba con capital propio y por ende se enfrentaba a inconvenientes para obtener fuentes de financiamiento en la etapa de inicio del emprendimiento, ya que las entidades públicas no constituían un apoyo para legalizar sus negocios por la cantidad de trámites y dinero necesarios para formalizar una empresa y en términos de costo y tiempo eran considerados como una diligencia engorrosa y onerosa, lo que conllevaba a pensar en otras formas de adquisición de préstamos. A raíz de esto, surge el crecimiento del sistema micro financiero en el país a través del cooperativismo, teniendo sus raíces en esta

ciudad con la creación de la Sociedad de Artesanos Amantes del Progreso que con el tiempo fue tomando más y más fuerza hasta dar paso al desarrollo de las Cooperativas de Ahorro y Crédito (COAC), que se definen como asociaciones de individuos que de forma voluntaria y autónoma se unen para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales por medio de una empresa colectiva.

El incremento de los microcréditos en estos sectores a lo largo de los últimos 10 años en la zona, ha contribuido al desarrollo social, económico y financiero de las personas emprendedoras, lo que ha transformado al sector en una franja comercial productiva, siendo el siguiente paso en controlar la economía informal e inversión en pequeños negocios en la zona, convirtiendo a la misma en una plaza comercial atractiva para foráneos.

3.2 Resultados de la investigación de campo

3.2.1 Encuesta a los microempresarios

Una vez aplicadas las encuestas a representantes de 150 micro, pequeña y medianas empresas en las cuales se encuestarán a los sectores de Los Esteros, Trinitaria y Guasmo sur siendo 50 por sector.

Tabla 2
Requerimiento Deuda

Descripción	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Por deuda	5	3	2
Consumo o gastos personales	10	12	14
Emprendimiento	35	35	34
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

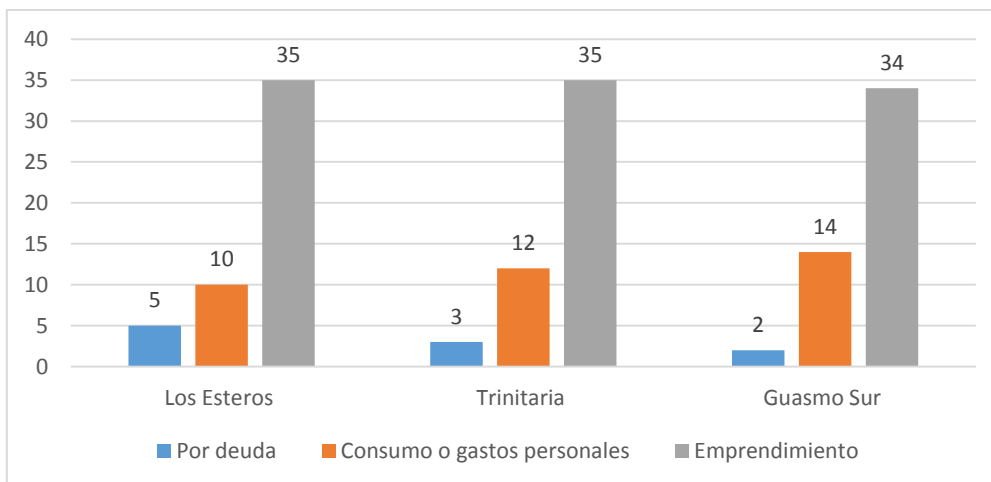


Figura 9 Requerimiento de la Deuda

En base a la opinión de la muestra consultada, se pueden evidenciar que existe una alta concentración de deuda para los emprendimiento en los tres sectores seguido por el consumo o gastos personales y como ultima opción están el pago de las deudas.

Tabla 3

Fuente de financiamiento

Descripción	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Institución Financiera	30	31	28
Usureros o Chulqueros	15	10	20
Otros	5	9	2
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

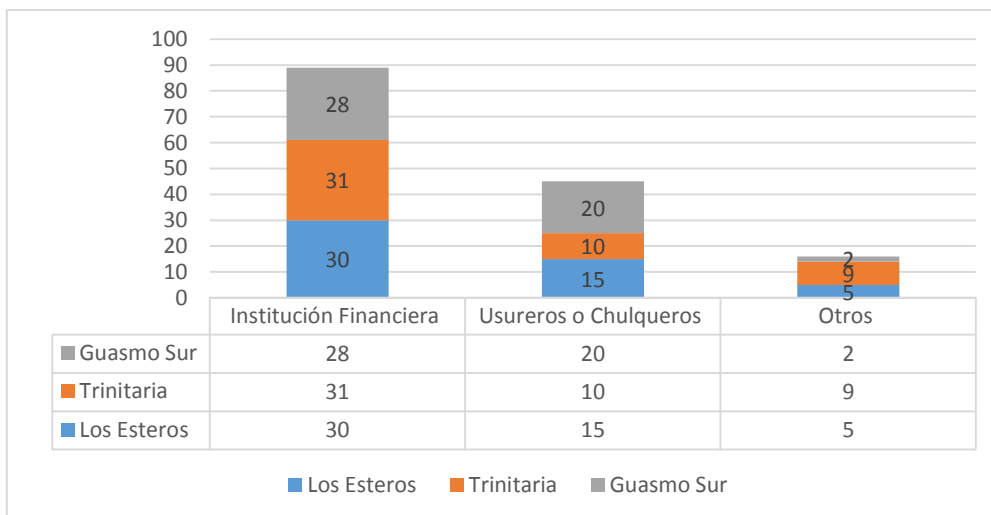


Figura 10 Fuente de financiamiento

En base a la opinión de la muestra consultada, acerca de la fuente de financiamiento se pueden evidenciar que entre los tres sectores recurren a las instituciones financieras pero los usureros son otra fuente de financiamiento algo un poco preocupante.

Tabla 4

Entidad de fuente de financiamiento

Descripción	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Bancos	30	28	33
Cooperativas	11	11	12
Financiera	8	8	4
Otros	1	3	1
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

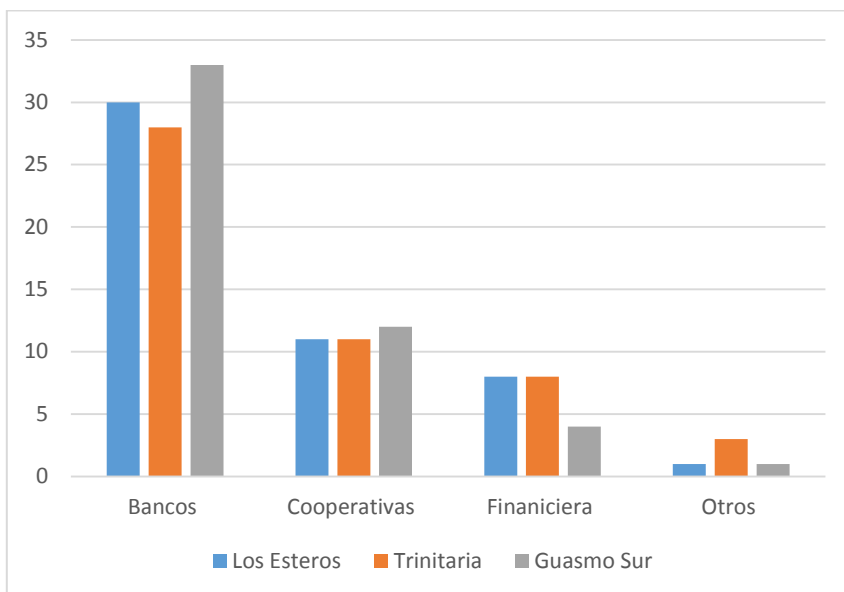


Figura 11 Entidad de fuente de financiamiento

En base a la opinión de la muestra consultada, acerca de la entidad de donde se obtiene fuente de financiamiento se pueden evidenciar que como primera opción están los bancos seguidos de las cooperativas.

Tabla 5

Necesidad de capacitación para el uso de los recursos

Descripción	Si	No	Total
Los Esteros	35	15	50
Trinitaria	40	10	50
Guasmo Sur	30	20	50
TOTAL	105	45	150

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

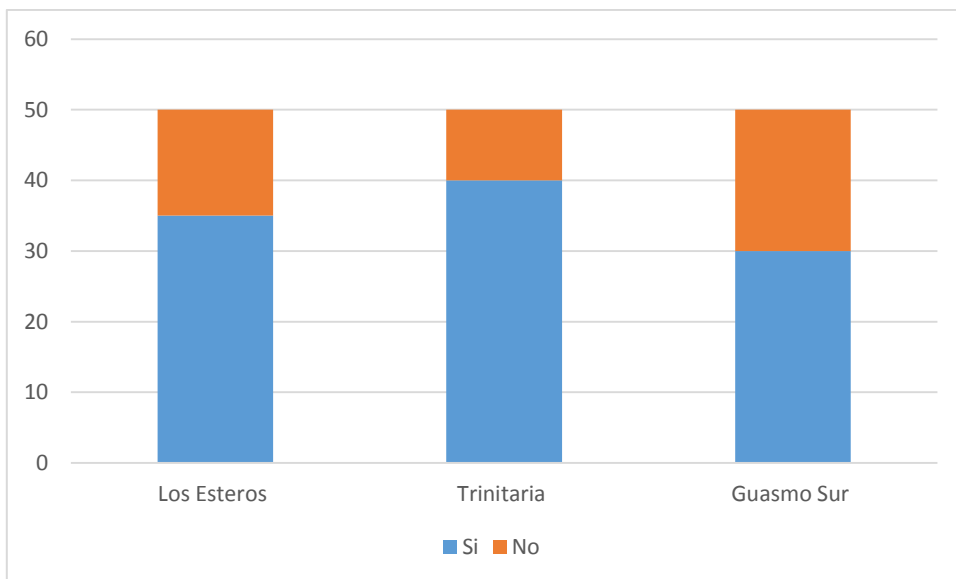


Figura 12 Necesidad de capacitación para el uso de los recursos

En base a la opinión de la muestra consultada, acerca de requerir alguna capacitación acerca del manejo de los recursos, podemos evidenciar que todos los sectores afirman que desean siendo el Guasmo el único sector que se encuentra a la par.

Tabla 6

Crecimiento de negocios

Descripción	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Crecimiento del Emprendimiento	33	41	37
Nueva línea de negocio	17	9	13
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

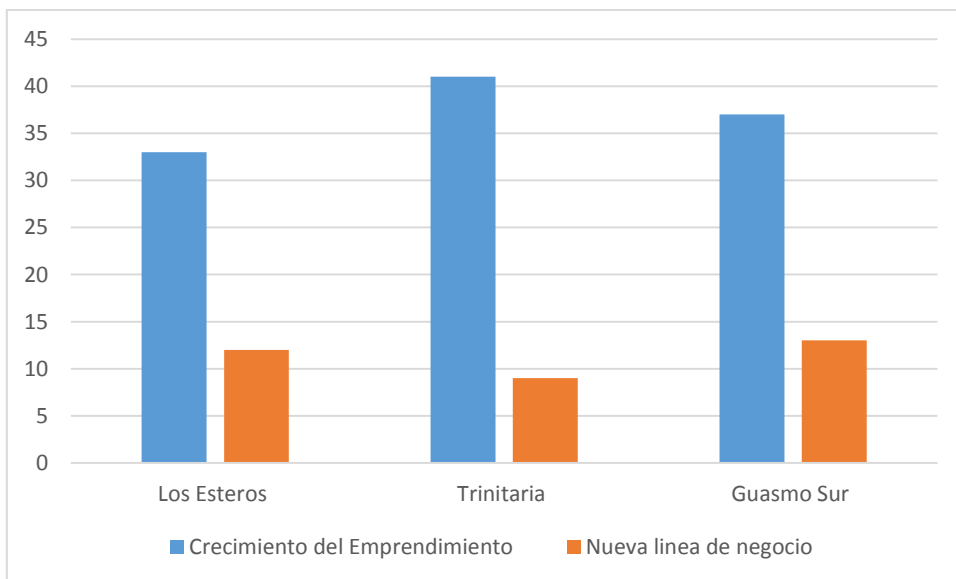


Figura 13 Crecimiento de negocios

En base a la opinión de la muestra consultada, acerca del crecimiento de negocios, se puede evidenciar que el crecimiento es para el mismo emprendimiento, lo que se puede reflejar que no apuestan mucho en nuevos negocios.

Tabla 7

En sector de económico

	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Comercio	30	35	36
Servicio	20	15	14
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

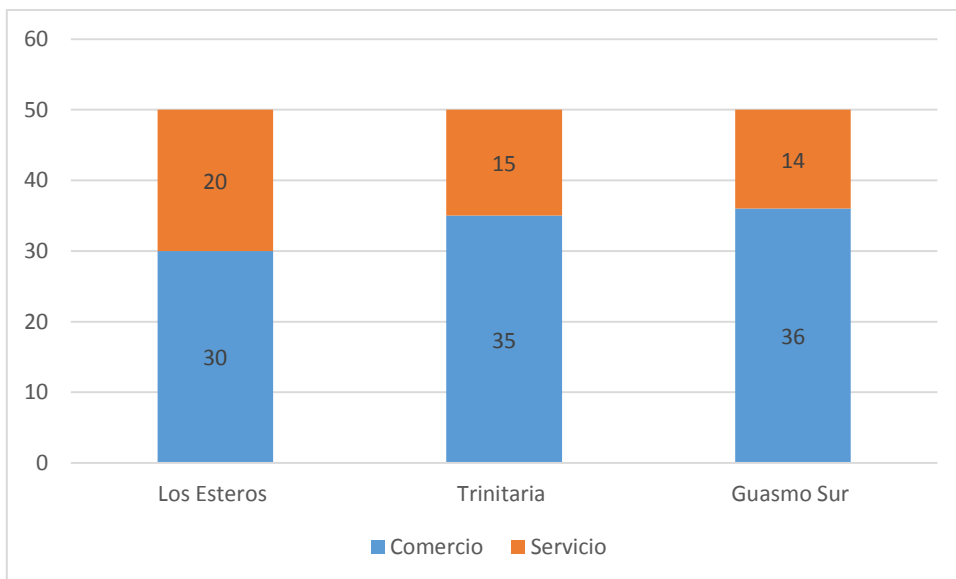


Figura 14 En sector de económico

De acuerdo a los resultados se puede determinar que el sector sur (urbano marginales) todos los negocios pertenece al comercio.

Tabla 8

Tipo de local

	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Propio	33	31	41
Alquilado	17	19	9
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

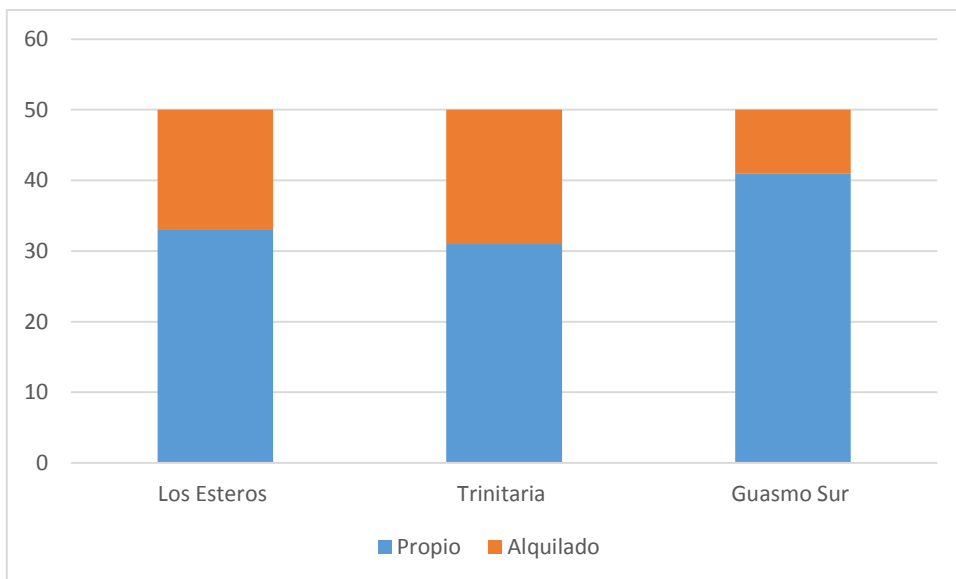


Figura 15 Tipo de local

De acuerdo a los resultados se puede determinar que que el sector sur (urbano marginales) poseen locales propios.

Tabla 9

Porcentaje de ingresos que representa el negocio.

	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
0%-25%	5	4	6
25%-50%	7	5	11
50%-75%	12	14	15
75%-100%	26	27	18
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

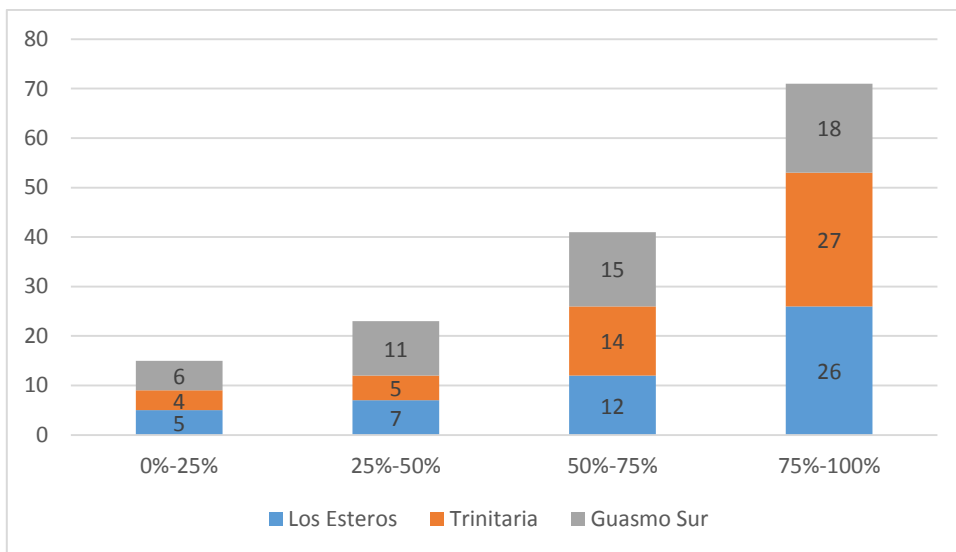


Figura 16 Porcentaje de ingresos que representa el negocio.

De acuerdo a los resultados se puede determinar que la que el sector sur (urbano marginales), todos los ingresos representar los negocios

Tabla 10

Nivel de formación académica concluida

	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Primaria	19	22	23
Secundario	18	19	21
Tercer Nivel	5	4	5
Tecnólogo	8	5	1
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

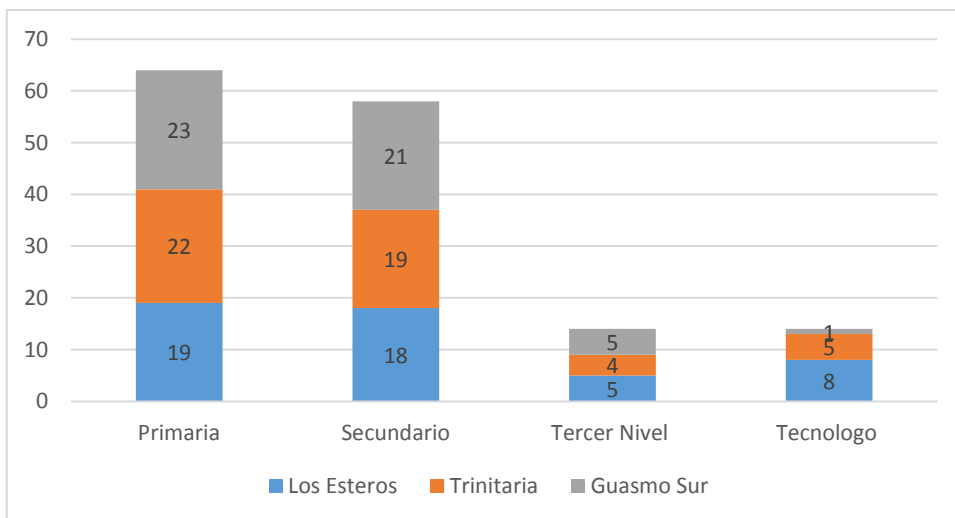


Figura 17 formación académica concluida

De acuerdo, a los resultados se puede determinar que la que el sector sur (urbano marginales), todos los propietarios poseen nivel educativos primarios.

Tabla 11

Usted en otra empresa, antes de iniciar este negocio

	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Si	38	41	28
No	12	9	22
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

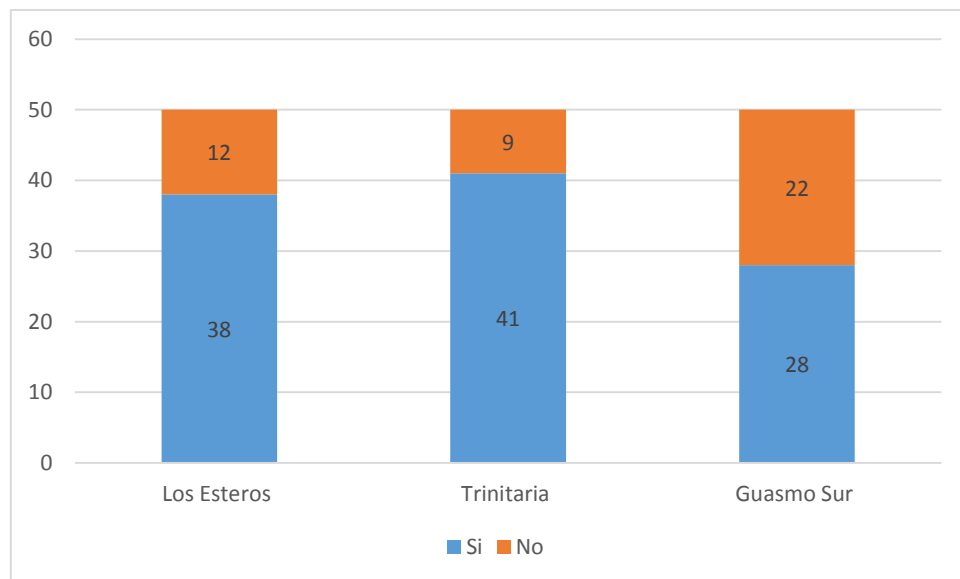


Figura 18 Trabajo usted en otra empresa, antes de iniciar este negocio

De acuerdo, a los resultados se puede determinar que la que el sector sur (urbano marginales), todos los propietarios poseen experiencia previo al inicio de la actividades en los negocios.

Tabla 12

Capacitación técnica para invertir adecuadamente los recursos

	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Si	15	22	18
No	35	28	32
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

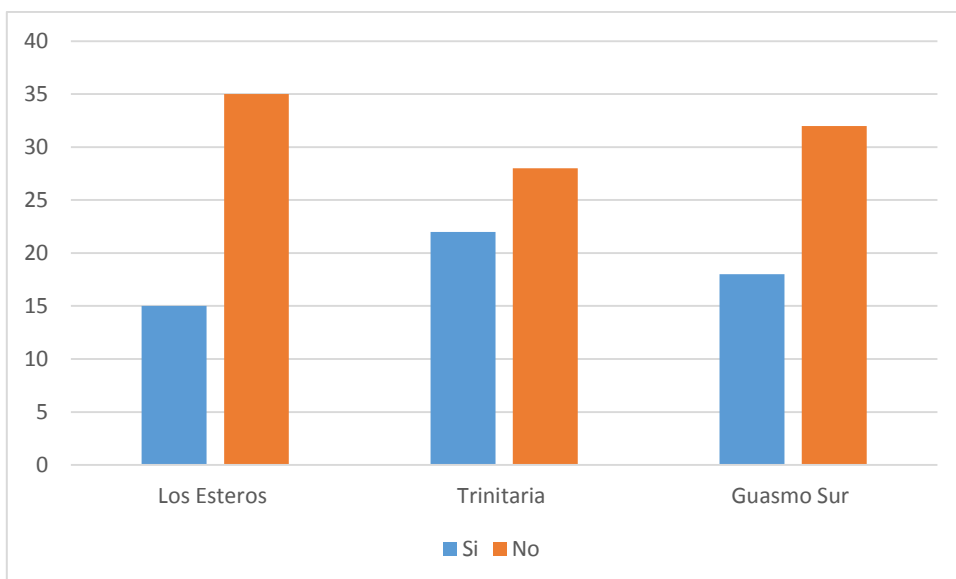


Figura 19 capacitación técnica para invertir adecuadamente los recursos

De acuerdo, a los resultados se puede determinar que la que el sector sur (urbano marginales), todos los propietarios no recibieron capacitación para poder invertir en el negocio.

Tabla 13

Generar otro tipo de negocio

	Los Esteros	Trinitaria	Guasmo Sur
Si	17	19	15
No	33	31	35
Total	50	50	50

Fuente : Información obtenida de las encuestas

Elaborado por: El autor

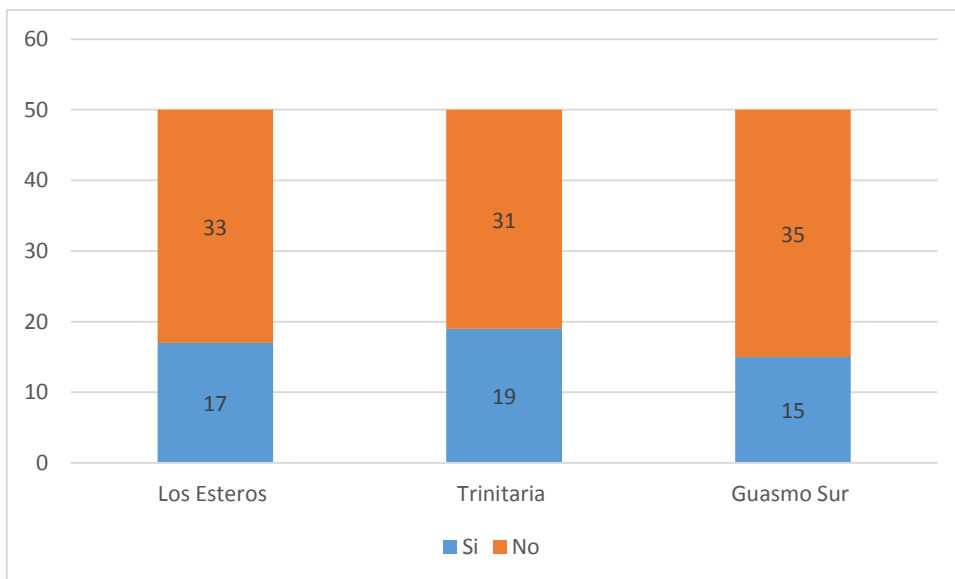


Figura 20 generar otro tipo de negocio

De acuerdo, a los resultados se puede determinar que la que el sector sur (urbano marginales), todos los propietarios no están interesado en generar nuevos negocios.

3.2.2. Entrevista a analista de créditos de la institución financiera

Los microcréditos, se puede determinar que permiten a las personas de escasos recursos económicos, generar cantidades de dinero pequeñas, pero que a su vez les dan apertura a la creación de las denominadas unidades productivas minúsculas en las zonas marginales. Estos microcréditos se derivan de programas instalados por los bancos que tiene como objetivo el desarrollo de estas unidades, fomento o bancas estatales de los gobiernos en vías de desarrollo, como una alternativa de salida al desempleo, creando de esta forma pequeñas unidades familiares sostenibles en el tiempo. El microcrédito está direccionado a aumentar la incorporación de la fuerza laboral de la población de escasos recursos bajo la

temática de incursión social de negocios de cuenta propia que a través de tiempo ha sido mayormente aplicado por las mujeres y jóvenes menores de 18 años, se considera como estrella de las micro finanzas, es el microcrédito debido a que dentro de este eslabón crediticio también existen créditos para los artesanos, pequeños y medianos créditos, las micro finanzas están direccionadas al otorgamiento de servicios financieros para las poblaciones de estratos socioeconómicos medio, medio bajo y bajo, es decir los tres últimos quintiles, que ya poseen una unidad de trabajo o que piensen desarrollar una, tradicionalmente el otorgar un microcrédito estaba vinculado a cuenta ahorristas, pensionistas que mantenían cuentas en el sector bancario, sin embargo este se fue extendiendo a otros tipo de clientes, el éxito de que se determine una adecuada gestión es la constante capacitación de los prestatarios y el desarrollo de sus micro negocios, tanto la entidad pública y privada están trabajando estrechamente para poder definir un estrategia clave para su adecuad desarrollo, aunque aún faltaría política y procedimientos efectivos.

3.3 Análisis del desarrollo de las microempresas en los sectores marginales de Guayaquil

Se realizó un análisis del desarrollo económico del sector de las microempresas en los sectores marginales de la ciudad de Guayaquil de acuerdo a los puntos descritas en el proyecto de investigación y de igual manera se realizó un detalle de estrategias, para poder solventar inconvenientes futuros.

3.3.1 Desarrollo del las MYPIMES como eje productivo de la ciudad de Guayaquil

La línea de negocio de micro crédito, ha sido promovida con el objetivo de que cada vez más guayaquileños puedan acceder a créditos con tasas de interés

monitoreadas por el ente regulador. Con el objetivo de poder cubrir de manera eficiente el mercado crediticio y promover así un mayor desarrollo económico y social mediante la reactivación de la productividad en los medianos, pequeños y micro productores, incrementándose de esta manera la profundización financiera en áreas urbanas , urbano marginales y rurales de la ciudad.

En el caso puntual del Banco Nacional de Fomento, este incremento del crédito a la microempresa no solo mejora sus niveles de profundización de manera importante sino que a su vez compara con períodos anteriores, el cual beneficia a los clientes del banco tras una mayor cobertura nacional en términos del microcrédito, no obstante, se debería tender a fortalecer aún más los controles de supervisión los cuales promueven un control de la morosidad y la debida racionalización de la estructura de costos en favor de un SFN sólido y solvente.

El incremento de estos niveles de profundización a nivel del SFN, se advierte una influencia indirecta y por tanto una buena actuación del organismo regulador que ha provocado que un mayor número de entidades se involucren en la dotación de recursos para el microcrédito y adicionalmente ha otorgado mayores permisos de funcionamiento previo el análisis técnico de funcionamiento en donde se sustenta la viabilidad de dichas entidades en cuanto a su rentabilidad y formalidad.

3.3.1 Problemas en las MYPIMES de los sectores marginales

Emprender puede ser el resultado de carecer de cierto capital para pensar en grande y actuar en grande; por lo que las personas que desean implementar una empresa cuentan con cierta cantidad para iniciar las operaciones del negocio y por ende las lleva a recurrir a la búsqueda de fuentes de financiamiento.

Pero, siempre se cuestiona ¿será fácil acceder a ese financiamiento?, y la respuesta es obvia, no es fácil especialmente debido a que las entidades

financieras consideran que otorgar créditos a estos emprendedores no es rentable para ellas, debido a que los negocios presentan debilidades como:

- Falta de especialistas y personal calificado que provea de técnicas para este sector de las pequeñas empresas.
- Falta de estudio para identificar y utilizar fuentes externas de información, técnicas y conocimientos científicos.
- Dificultades para atraer capital, especialmente capital riesgo y por ultimo
- Incapacidad de la pequeña empresa, para distribuir el riesgo a través de una cartera de proyectos debido a sus recursos limitados

Por el lado de la banca comercial existente tiene las razones para no otorgar crédito a las pequeñas y medianas empresas son:

- (i) no presentan información financiera actualizada o la información financiera indica que la empresa, del porque no ha generado utilidades en los dos últimos períodos;
- (ii) (no cuentan con la capacidad de pago (flujos de caja), para cubrir el monto del crédito solicitado;
- (iii) Se encuentra en actividades no consideradas financiables;
- (iv) registro negativo permanente en el buró de crédito del solicitante;

Por tal motivo y frente a la realidad que se ha planteado, se derivan nuevas alternativas para las microempresas; es decir, varias opciones para financiar sus negocios, tales como los microcréditos, que en la actualidad forman parte del sistema financiero, especialmente como una forma de cumplimiento a la política de estado, el cual busca impulsar la creación de micronegocios como elemento para mejorar la calidad de las personas.

Adicionalmente los microcréditos, forman parte de las microfinanzas, que proveen entre sus soluciones con una amplia gama de servicios financieros, especialmente cuentas de ahorro, la cual está destinada a las poblaciones pobres.

Por ende los microcréditos, son entregados por entidad financieras privadas y públicas; por ende significa que el estado ha intervenido buscando mecanismos que potencien el desarrollo de la microempresa en el país. Estos microcréditos generan la mejor opción para financiar los sueños de emprender, para transformar ese sueño en realidad y para iniciar aquellas actividades que proporcionen a las familias las fuentes de ingresos para cubrir las necesidades que permitan gozar de una adecuada calidad de vida.

Tabla 14 RELACIÓN RECAUDACIÓN DEL SECTOR COMERCIAL CON EL TOTAL DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL

ESTRATEGIA	ALCANCE
Mejoramiento de la gestión del gobierno, con la creación de programas e incentivos tributarios que generen actividades comerciales para que puedan hacer crecer el desarrollo económico	Un alcance a todos los niveles productivos. Conservación de las prácticas orgánicas y las tradicionales.
Creación de políticas de financiamiento para apoyar al sector productivo las cuales deben estar ancladas firmemente a un programa de inversiones para intensificar el uso adecuado de proceso de la cadena de valor de manera sustentable.	Financiamiento productivo Incrementar la producción y productividad Fomento de empleo Eliminación de la migración del campo a la ciudad Nivelación de los niveles inflacionarios
Planificación de espacios de sociabilización con el sector para dar a conocer los incentivos tributarios existentes para dicho sector, tomando en cuenta que los gobiernos constantemente han implementado incentivos tributarios en el sector agrario con el fin de elevar productividad y generar inversiones, en el mediano o largo plazo.	Incremento de prácticas ambientales. Fomento sustentable y sostenible Promueve la biodiversidad territorial y la conservación del patrimonio genético.
Diseño de campañas promocionales que permitan promover el desarrollo y el aprovechamiento de los bienes y servicios	Incremento de sistemas productivos agroecológicos
Incremento de sistemas productivos	Mejoramiento de la producción y de comercialización

Fuente : Información obtenida de la investigación

Elaborado por: El autor

CONCLUSIONES

Como conclusión se puede, determinar que los microcréditos son asequible en el sector sur Urbano-Marginales de la ciudad de Guayaquil, el cual permiten alcanzar una mejora en nivel de productividad de la población, en los sectores el cual permite, emprender en las distintas actividades económicas, estas mejoras permiten establecer las condiciones de vida deseada por toda la sociedad mediante el incremento que se vería reflejado en el nivel de ingresos de los agentes económicos que resultaron beneficiados por estos recursos, el acceso a esos microcréditos son en cierta parte parciales debido a que no cuentas con las especificaciones reales y consistente en para cada uno de los pasos, para poder adquirir dichos recursos.

Se puede evidenciar que los resultados de los microcréditos, han contribuido en la reducción de las tasas de desempleo y el nivel pobreza fundamentalmente dando la oportunidad que tiene para surgir por medio de un negocio que sea totalmente financiable, pero la sostenibilidad es esencial en el momento de topar estos temas relacionados con la producción, lo mencionado hace indispensable que los microemprendimientos, estén asegurado en actividades como prácticas que permitan su permanencia en el sector.

Como alcance pude definir que los microcréditos has sido fundamental para el desarrollo de estos negocios, pero debido a los actores que, en la actualidad, están interviniendo afectan de manera directa el flujo de estos negocios es por tal motivo que el gobierno, debe difundir por medios de comunicación, la debida importancia que tienen los microcréditos en la economía nacional, determinar cuáles son los requisitos para acceder a los mismos, además que proporcionen información de las tasas, plazos y montos que están fijadas por el Sistema Financiero.

RECOMENDACIONES

Que el Estado considere, mediante la aprobación de las reformas, mida el impacto que tendrían en las MYPIMES La adecuada inyección del crédito a lo largo del período estudiado por parte de las Instituciones microfinancieras no supera el 1% del PIB, dichos porcentajes que indican la limitada cantidad de recursos financieros que son inyectados a un segmento sumamente importante en los grupos y que posiblemente está sujeto a la explotación de prestamistas informales, como son los “chulqueros”, por falta de políticas públicas adecuadas para desarrollar las microfinanzas en el país.

Como proyecto se podría determinar del monto de crédito inyectado por las Instituciones microfinancieras a la economía, demuestra que la contribución de las microfinanzas al crecimiento económico del país es mínima y debería ser impulsada como una estrategia de desarrollo económico del país, a través de:

- Crear modelos de microempresas como una estrategia para generar empleos de mejor calidad en sectores de bajos ingresos económicos, mediante de un método más eficaz y eficiente comparado con los que se han realizado a la fecha. Dicha metodología permitirá crear microempresas sustentables mediante las cuales se mejorará el nivel de vida del emprendedor y su familia y, la de los trabajadores que contrate.
- Crear modelos de microempresas sustentables con un mínimo costo financiero
- Generar fuentes de trabajo estables en las comunidades, a través de alianzas
- Promover Cultura Emprendedora desde la academia
- Generar redes de apoyo de tipo técnico y financiero para la inserción de los emprendedores en la actividad económica.

Bibliografía

- Barbara, M. (2017). *Microfinanzas*. Obtenido de <http://biblioteca.municipios.unq.edu.ar/modules/mislibros/archivos/Microfinanzas%20en%20Argentina.pdf>
- Económica, D. d. (Marzo de 2015). *SIECA*. Obtenido de https://www.academia.edu/26991098/IMPORTANCIA_DEL_MICROREDITO
- Ecuador, B. (15 de Enero de 2022). *Políticas de Gestión Social*. Guayaquil, Guayas, Ecuador .
- Eljach, F., y Giraldo, J. (15 de febrero de 2022). . *Análisis del impacto del microcrédito otorgado por Bancamía S.A.; en el sector microempresarial del mercado de Bazurto de la ciudad de Cartagena*. Cartagena .
- Enrique, Frias y Paredes. (2017). *EL MICROCRÉDITO UNA AMENAZA PARA EL SECTOR DEL CUERO Y*. *Revistas UTM*, 21.
- Gutierrez, B. (11 de 2003). *Dialnet*. Obtenido de <file:///C:/Users/user/Downloads/Dialnet-MicrocreditoYDesarrolloLocal-756456.pdf>
- INEN. (2019). *Servicio Ecuatoriano de Normalizacion*. Obtenido de <https://www.normalizacion.gob.ec/mipymes-y-organizaciones-de-economia-popular-y-solidaria-son-una-pieza-clave-para-la-economia-del-pais/>
- Jose Mendoza, G. M. (2021). *DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MIPYMES ECUATORIANAS: SU EVOLUCIÓN 2015-2020*. *Revista Publicando I S S N 1 3 9 0 - 9 3 0 4*, 3.
- Mary Beatriz Maldonado Román Lucía Alexandra Armijos Tandazo. (2017). *LOS MICROCRÉDITOS Y SU INCIDENCIA EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DE LAS MIPYMES*. *Universidad de Loja*, 14.
- Mendoza, Macias y Parrales. (2021). *Desarrollo empresarial de la Mypimes ecuatorianas se evolución 2015-2020*. *Dialnet*, 15.
- Nieto, B. G. (2015). *El microcrédito: dos escuelas teóricas y su influencia en las estrategias de lucha contra la pobreza*. *España, Revista de Economía*, 54.
- North, L. L. (2007). *El desarrollo rural*. *REVISTA DEL CENTRO ANDINO DE ESTUDIOS INTERNACIONALES*, 1.
- Pantanetti. (2014). *Cómo invierten los que ganan*:. Buenos Aires: Penguin Random House Grupo Editorial Argentina.
- progreso, B. C. (15 de Enero de 2021). *Créditos microagil*. Guayaquil, Guayas, Ecuador.
- Rodríguez, M. d. (2012). *Evaluación de impacto de los microcréditos en la zona productiva de Tungurahua*. Quito : Universidad San Francisco .
- Silva, A. (2014). *Tesis*. Obtenido de <http://allanucatse.files.wordpress.com/2011/01/tipo-de-muestreo.pdf>

Torres, I. M. (s.f.). *Boletín Electronico No. 2*. Obtenido de Universidad Rafael Landivar :
http://www.fgsalazar.net/LANDIVAR/ING-PRIMERO/boletin02/URL_02_BAS02.pdf

ANEXOS

MODELO DE ENCUESTA

1.- ¿Usted para que solicita la deuda?

Descripción
Por deuda
Consumo o gastos personales
Emprendimiento

2. - ¿Dónde usted recurre al momento de solicitar el crédito?

Descripción
Institución Financiera
Usureros o Chulqueros
Otros

3. - ¿A qué entidad financiera recurre usted al momento de solicitar un crédito

Descripción
Bancos
Cooperativas
Financiera
Otros

4.- ¿Usted cree que necesita capacitación para el uso de los recursos?

Descripción
Si
No

5.- ¿Para que destina usted el financiamiento?

Descripción
Crecimiento del Emprendimiento
Nueva línea de negocio

6.- ¿Cual es su nivel de educación?

Descripción
Primaria
Secundaria
Tercer Nivel

7.- ¿Cuál es su sector económico?

Descripción
Comercio
Servicio

8.- ¿Qué tipo de local tiene?

Detalle
Propio
Alquilado

9.- ¿Sus ingresos que porcentaje representa?

Detalle
0%-25%
25%-50%
50%-75%
75%-100%

10.- ¿Cuál es su nivel de formación académica concluida?

Descripción
Primaria
Secundario
Tercer Nivel
Tecnólogo

11.- ¿ Recibió alguna capacitación técnica para invertir adecuadamente los recursos ?

Detalle
Si
No

13.- ¿Tiene pensando en generar otro tipo de negocio?

Detalle
Si
No