



República del Ecuador
Universidad Tecnológica Empresarial de Guayaquil – UTEG
Facultad de Estudios de Postgrados

Tesis en opción al título de Magister en:
Maestría en Finanzas con mención en Tributación

Tema de Tesis:

**“Impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y el empleo:
Análisis del acceso al financiamiento del sector microempresarial y pyme
de la ciudad de Guayaquil, período 2016 – 2019”**

Autora:

Ing. Lissette Stefania Tumbaco Gallegos

Director de Tesis:

Ing. Jorge Zea Maridueña, MSc.

Septiembre 2022
Guayaquil - Ecuador

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

Yo, Lissette Tumbaco Gallegos

DECLARO QUE:

El Trabajo de titulación **“Impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y el empleo: Análisis del acceso al financiamiento del sector micr111oempresarial y pyme de la ciudad de Guayaquil, período 2016 – 2019”**, previo a la obtención del Grado de Magíster en Finanzas con mención en Tributación, ha sido desarrollado en base a una investigación exhaustiva, respetando derechos intelectuales de terceros conforme las citas que constan al pie de las páginas correspondientes, cuyas fuentes se incorporan en la bibliografía. Consecuentemente este trabajo es de mi total tutoría.

En virtud de esta declaración, me responsabilizo del contenido, veracidad y alcance científico del Trabajo de Titulación referido.

Guayaquil, septiembre de 2022

La autora

Ing. Lissette Tumbaco Gallegos

C.C. 0925746497

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios, mi familia, mis compañeros de clase y docentes por apoyarme y ser parte de este proyecto profesional.

DEDICATORIA

A Dios y a mis padres.

RESUMEN

La presente investigación se centra en estudiar el impacto del microcrédito con respecto a la mitigación de la pobreza y el desempleo, su principal objetivo es analizar el acceso al financiamiento del sector microempresarial y pymes en la ciudad de Guayaquil durante los periodos 2016-2019; la problemática de estudio radica en las limitantes que se generan en las instituciones financieras en cuanto a la solicitud de créditos que se realizan por parte de las microempresas y pymes que quieren alcanzar una mejor productividad con ello. En base a lo mencionado anteriormente, se aplicó una metodología con enfoque cualitativo y cuantitativo bajo una investigación descriptiva correlacional; el alcance es de tipo exploratorio puesto que, se analizó el acceso al financiamiento del sector microempresarial y pymes; la población estuvo conformada por 1,057 personas de la ciudad de Guayaquil, que están afiliadas a la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas; por lo que la muestra que se obtuvo fue de 282 personas bajo la fórmula de población finita; por consiguiente, la técnica de recolección de datos utilizada fue una encuesta de 10 preguntas en la escala de Likert, y de la misma forma se analizó información de diferentes fuentes que permitieron realizar un estudio bajo el programa estadístico SPSS; los resultados obtenidos mostraron que existe poco acceso al financiamiento en cuanto al sector microempresarial y pymes.

Palabras clave: Microcrédito, PYMES, Microempresarial, Financiamiento, Pobreza, Desempleo.

ABSTRACT

The present investigation focuses on studying the impact of microcredit with respect to the alleviation of poverty and unemployment, its main objective is to analyze the access to financing of the microenterprise sector and SMEs in the city of Guayaquil during the periods 2016-2019; The problem of study lies in the limitations that are generated in financial institutions in terms of the request for credits that are made by micro-enterprises and SMEs that want to achieve better productivity with it. Based on the aforementioned, a methodology with a qualitative and quantitative approach was applied under a descriptive correlational investigation; the scope is exploratory since access to financing for the microenterprise and SME sector was analyzed; the population was made up of 1,057 people from the city of Guayaquil, who are affiliated with the Chamber of Small Industry of Guayas; so the sample that was obtained was 282 people under the finite population formula; therefore, the data collection technique used was a survey of 10 questions on the Likert scale, and in the same way information from different sources was analyzed that allowed a study to be carried out under the SPSS statistical program; the results obtained showed that there is little access to financing in terms of the microenterprise and SME sector.

Keywords: Microcredit, SMEs, Microenterprise, Financing, Poverty, Unemployment.

ÍNDICE GENERAL

AGRADECIMIENTO	II
DEDICATORIA	III
RESUMEN	IV
ABSTRACT.....	V
ÍNDICE GENERAL.....	VI
ÍNDICE DE TABLAS	VII
ÍNDICE DE FIGURAS	VIII
ÍNDICE DE ANEXOS	IX
INTRODUCCIÓN	1
CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	11
1.1. ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN	11
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	14
1.2.1. <i>Formulación del problema</i>	14
1.2.2. <i>Sistematización del problema</i>	14
1.3. OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN	15
1.3.1. <i>Objetivo general</i>	15
1.3.2. <i>Objetivos específicos</i>	15
1.4. JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN	16
1.5. MARCO DE REFERENCIA DE LA INVESTIGACIÓN	17
1.5.1. <i>Descripción general del microcrédito</i>	18
1.5.2. <i>Microcrédito en provisión de servicios financieros</i>	20
1.5.3. <i>Servicios e instituciones financieras</i>	25
1.5.4. <i>Modelos de regresión</i>	31
1.6. MARCO CONCEPTUAL	37
1.6.1. <i>Microcrédito</i>	37
1.6.2. <i>Financiamiento</i>	37
1.6.3. <i>Microempresa</i>	37
1.6.4. <i>Pequeña y mediana empresa (PYME)</i>	37
1.7. MARCO LEGAL	38
1.7.1. <i>Constitución de la República</i>	38
1.7.2. <i>Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones</i>	39
CAPÍTULO II. MARCO METODOLÓGICO	41
2.1. ENFOQUE DE LA INVESTIGACIÓN	41
2.2. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN	41
2.3. ALCANCE DE LA INVESTIGACIÓN	41
2.4. UNIDAD DE ANÁLISIS, POBLACIÓN Y MUESTRA.....	42
2.5. VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN, OPERACIONALIZACIÓN	43
2.6. FUENTES, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS PARA LA RECOLECCIÓN DE INFORMACIÓN	44
2.7. TRATAMIENTO DE LA INFORMACIÓN	45
CAPÍTULO III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	46
3.1. ANÁLISIS DE LA SITUACIÓN ACTUAL	46
3.2. ANÁLISIS COMPARATIVO, EVOLUCIÓN, TENDENCIAS Y PERSPECTIVAS	48

3.2.1. Factores determinantes que inciden en el acceso de un crédito para el sector microempresarial y pymes de la ciudad de Guayaquil	50
3.2.2. Impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y el empleo en el Ecuador y específicamente en la ciudad de Guayaquil	60
3.3. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS Y DISCUSIÓN	63
3.3.1. Resultados de la encuesta	63
3.3.2. Resultados de la correlación.....	71
CONCLUSIONES	77
RECOMENDACIONES	78
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	80
ANEXOS.....	84

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Crecimiento del sector microempresarial y pyme, periodo 2016 – 2019 ..	6
Tabla 2. Montos de crédito por sector (2016 – 2019).....	7
Tabla 3. Supuestos del modelo lineal simple.....	32
Tabla 4. Operacionalización de variables.....	44
Tabla 5. Número de empresas según su tamaño durante periodos 2016-2019	48
Tabla 6. Plazas de empleo registrado en el IESS periodo 2019.....	49
Tabla 7. Montos de crédito por provincia y cantón 2016	53
Tabla 8. Montos de crédito por provincia y cantón 2017	55
Tabla 9. Montos de crédito por provincia y cantón 2018	56
Tabla 10. Montos de crédito por provincia y cantón 2019	57
Tabla 11. Tasas de interés 2016-2019.....	59
Tabla 12. Microcréditos en Ecuador en 2019.....	60
Tabla 13. Montos de créditos en los principales tipos de comercios 2016-2019..	62
Tabla 14. Indicadores de Correlación	71
Tabla 15. Matriz de correlación.....	72

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Acceso al financiamiento del sector microempresarial y pyme (2016 – 2019)	6
Figura 2. Montos de crédito por sector (2016 – 2019)	7
Figura 3. Diagrama de dispersión	32
Figura 4. Ejemplos de modelo de regresión simple	33
Figura 5. Efecto medio de la variable.	33
Figura 6. Diferencias entre valores estimados	34
Figura 7. Análisis de correlación	35
Figura 8. Ejemplo de coeficiente de correlación	36
Figura 9. Participación de empresas según su tamaño 2019	46
Figura 10. Distribución de ventas en empresas según su tamaño 2019	47
Figura 11. Principales provincias que conforman la estructuración de empresas en el año 2019	49
Figura 12. Índice crediticio en el Ecuador por tamaño de empresa	50
Figura 13. Frecuencia de los factores que restringen o impulsan el emprendimiento.	51
Figura 14. Estimaciones de acceso al crédito según el tamaño de empresa	52
Figura 15. Tasa de desempleo, pobreza y acceso al financiamiento pymes (2016 – 2019)	63
Figura 16. Microcrédito	64
Figura 17. Solicitud del microcrédito	64
Figura 18. Emprender un negocio	65
Figura 19. Microcrédito en una institución financiera	66
Figura 20. Requisitos para solicitud de un microcrédito	66
Figura 21. Acceso al financiamiento	67
Figura 22. Sector microempresarial	68
Figura 23. Plazos de pago	69
Figura 24. Generación de empleo	69
Figura 25. Calidad de vida	70
Figura 26. Gráfico de dispersión generalizado	73
Figura 27. Gráfico de dispersión Tasa de pobreza – PYMES financiamiento	74
Figura 28. Gráfico de dispersión Tasa de desempleo - PYMES financiamiento ...	74
Figura 29. Gráfico de dispersión Tasa de pobreza - Tasa de desempleo	75

ÍNDICE DE ANEXOS

Anexo 1. Modelo de la Encuesta.....	84
-------------------------------------	----

INTRODUCCIÓN

La accesibilidad al microcrédito es uno de los factores más importantes en el proceso de alivio de la pobreza y la generación de empleo en Ecuador y el mundo. Por tanto, es fundamental identificar los factores que mejorarían el acceso adecuado al microcrédito por parte de la población que se encuentra en estado de pobreza, específicamente en la ciudad de Guayaquil, ya que, no solo ayudaría al desarrollo socioeconómico, sino que además, se promovería la elaboración de políticas públicas, más favorables en alivio de la pobreza, que influyan en la canalización del acceso al financiamiento, con fines de reducción de situación de deficiencia económica y promoción de plazas laborales.

El impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y generación de plazas de trabajo, presentan un escenario donde la prestación de servicios de crédito, ahorro y seguro a las personas pobres y vulnerables, manifiestan una oportunidad de desarrollo para el emprendimiento productivo, en condiciones de favorabilidad a sus limitaciones económicas. Sobre tal premisa, en las últimas tres décadas, los economistas del desarrollo socioeconómico han considerado los programas de microcrédito como una de las principales estrategias de crecimiento y desarrollo para la reducción de la pobreza (Fortes, Rueda, Martínez, & Villalba, 2016).

La importancia del microcrédito como una herramienta de fácil acceso al financiamiento, especialmente del sector microempresarial y pyme, aportan en la construcción de un escenario que promueve la reducción de la pobreza, lo cual difícilmente puede pasarse por alto ya que el acceso a servicios financieros sostenibles aumenta los ingresos y los activos de los sectores más pobres y emergentes de la sociedad. Es por ello, que contar con acceso al crédito puede describirse como el derecho de la sociedad económicamente activa a utilizar u obtener dichos servicios financieros para establecer o expandir microempresas y/o pequeñas y medianas empresas, en beneficio del desarrollo social, que debe

ser promovido por el Estado y a través de ello por las instituciones financieras públicas y privadas (Neira, 2019).

El acceso al crédito desempeña un papel destacado en la reducción de la pobreza y generación de empleo, especialmente entre la población rural pobre de grandes sectores de la sociedad, donde la ciudad de Guayaquil destaca por su densidad poblacional de 2,723,665, habitantes, de los cuales según la Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU) con informe del 16 de enero de 2020, presenta que la pobreza por ingresos creció del 23,2% en 2018 a 25,0% en 2020, y el subempleo y desempleo pasaron del 14,7% y 7,1% en 2018 al 22,3% y 16,7% respectivamente en 2019 (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2020). Asimismo, los datos del crecimiento y desarrollo promovido por los sectores microempresarial y pyme, presentaron un considerable descenso (microempresarial de 68,7% en 2016 a 41,8% en 2019 y pyme de 74,4% en 2016 a 56,3% en 2019), lo que manifiesta una situación alarmante para la economía y el desarrollo productivo en el Ecuador (Banco Central del Ecuador, 2019).

El acceso al microcrédito puede asegurar capital de trabajo para las microempresas y sector pyme, que generarán más ingresos, crearán empleo y eventualmente reducirán la pobreza. Por el contrario, la inaccesibilidad de los sectores emergentes de la sociedad al microcrédito como resultado de condiciones estrictas desde el lado de la oferta y la inelegibilidad del solicitante pueden empobrecer aún más a la sociedad, especialmente en los sectores de la economía que pudieran generar plazas de trabajo y reducción de pobreza extrema en el país. En consecuencia, el impacto del microcrédito en la mitigación de pobreza se presenta como resultado de los requisitos exigidos por las instituciones financieras antes de la aprobación del crédito, que incluyen garantías individuales, capacidad de reembolso, depósito de garantía y garante.

En América Latina y especialmente Ecuador, tanto las instituciones financieras públicas como privadas dan prioridad a las industrias de mediana y gran escala en el desembolso de sus préstamos (Mut, 2018). Con este fin, las microempresas y pymes reciben un pequeño porcentaje de la cartera de

financiamiento. Esto hace que los servicios de microcrédito sean inevitables para los pequeños establecimientos, donde, incluso los bancos de desarrollo como CFN o BIESS, no ayudan a la situación ya que también están concentrando sus fondos prestables en créditos a mediano y largo plazo para personas naturales y/o jurídicas que ya se encuentran en una situación de crecimiento económico, sin observar a los sectores emergentes de la sociedad que necesitan del microcrédito para el emprendimiento productivo y generación de recursos.

Esto se basa en el argumento de que los préstamos de las micro y pequeñas empresas tienen altos costos de transacción y no pueden justificar el tiempo y los esfuerzos que se dedicarán a la evaluación del proyecto. Por lo tanto, a las micro y pequeñas empresas, que son la principal esperanza para la transformación socioeconómica, se les niega la oportunidad de acceder al crédito a tasas de interés razonables y asequibles. Como resultado de esta anomalía, los microempresarios y pymes de bajos ingresos que impulsan el desarrollo de la mayoría de las actividades económicas (66%) tienen que patrocinar los mercados monetarios no organizados; particularmente en las áreas rurales donde se obtienen créditos de casas de empeño, comerciantes o prestamistas a tasas de interés exorbitantes (Banco Central del Ecuador, 2019).

El desafío que enfrenta el gobierno de Ecuador, y especialmente a nivel local la ciudad de Guayaquil es traducir estos logros en un desarrollo humano tangible, donde se brinde mayores facilidades para el acceso al financiamiento a los sectores emergentes de la sociedad, específicamente al sector microempresarial y pyme. La tarea de reducir la pobreza y mejorar el nivel de vida de la población es enorme y debe ser consecuente con los planes de reducción de pobreza, que el Plan Nacional de Desarrollo ha establecido para el país, en la promoción de un acceso al financiamiento más barato y efectivo, con procesos acorde a la realidad de cada sector productivo, con el propósito de incentivar al desarrollo de ideas y generación de emprendimientos que fomenten la generación de plazas laborales y con ello, como resultado la disminución y mitigación de la pobreza.

Este escenario descrito, muestra que, como se considera que el sector informal incluye al sector de las pymes, es un sector confiable en el empleo y la capacidad de aumentar la riqueza. Esto se basa en la definición del gobierno, que incluye microempresas, pequeñas y medianas empresas, y esto se basa en el sector, el tamaño del empleo y el capital empleado. De esta manera, la mayoría de las microempresas emplean hasta cuatro personas, y esto reduce las empresas a una unidad familiar (Arcos, 2017). Para todas las empresas del sector informal, el nivel de empleo promedio significa que su capacidad de acceso al financiamiento es fundamental para asegurar la supervivencia a través del tiempo y mantener su operatividad de manera competitiva, por lo tanto, el esfuerzo del emprendedor junto con el microcrédito equivaldría a reducir la pobreza, generar empleo y mantener el desarrollo socioeconómico.

El microcrédito es una estrategia clave para alcanzar los Objetivos de Desarrollo Sostenible (2015) y la consecución de las políticas públicas para el fomento productivo que establece en Plan Nacional de Desarrollo (2017) en el objetivo 5; eliminando la pobreza extrema y el hambre; y en la construcción de sistemas financieros globales que satisfagan las necesidades de las personas más pobres. Por tanto, el impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y el empleo constituye un escenario del cual el sistema financiero nacional y el desarrollo socioeconómico del Estado, no pueden dejar de abordar, debido a la importancia que representa para el crecimiento económico y productivo del Ecuador.

El microcrédito es único entre las intervenciones de desarrollo, debido a que puede brindar beneficios sociales de manera permanente y a gran escala. Por lo tanto, la importancia de las microempresas y pequeñas y medianas empresas (PYME) para la economía no puede exagerarse, ya que contribuyen a la generación de empleo, crecimiento de la economía, empoderamiento de las mujeres, mitigación de la pobreza, etc., (Morandé, López, & Irrarázaval, 2019). Es así, como el sector microempresarial y pyme nacional representa un aporte del 26% al PIB nacional, desde la economía social y productiva del país, fomentando con ello, el desarrollo social y crecimiento económico (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

Siendo así, el problema se fundamenta en el acceso al financiamiento que tienen los microempresarios y pequeños y medianos empresarios al momento de solicitar un microcrédito para continuar fortaleciendo o emprendiendo en actividades productivas para el beneficio socioeconómico local y nacional, especialmente en la ciudad de Guayaquil, siendo un importante centro de desarrollo económico y emprendimiento productivo (García-Revilla, 2016). Por tal razón, el problema del acceso al financiamiento como herramienta para la mitigación de la pobreza y la generación de empleo, radica en las restricciones y limitaciones a la utilización de la capacidad económica total por parte de este sector productivo, que se pueden enumerar en:

- a. Acceso limitado al financiamiento,
- b. Altos costos de fondos y equipos,
- c. Deficiencias de infraestructura,
- d. Políticas gubernamentales impredecibles e inconsistentes,
- e. Múltiples impuestos y gravámenes sobre fabricación de insumos y bienes,
- f. Ineficiencias de la administración de aduanas y puertos,
- g. Marco legal inadecuado

Por tanto, estos elementos caracterizan los obstáculos que impiden al sector microempresarial y pyme cumplir con los requisitos para el acceso al microcrédito, determinando un escenario deficiente en la capacidad operativa y administrativa para hacer efectivo el acceso al financiamiento como instrumento de desarrollo productivo y cambio en la matriz de oferta y demanda en el Ecuador (Medina, 2017). a través de ello, se espera promover la generación de empleo y mitigación de pobreza, debido a la importancia que tiene el sector microempresarial y pyme en el desarrollo económico, social, sectorial y territorial para el país.

Además, el impacto que se genera del acceso al financiamiento con un microcrédito adecuado es fundamental dentro de las políticas públicas para el crecimiento del PIB y la economía local y solidaria, que es un elemento de

crecimiento socioeconómico en sectores emergentes, principalmente de una ciudad que crece económicamente a través de la informalidad como vía de desarrollo generalizada por un 66% de la sociedad que se encuentra desarrollando actividades microempresariales y pyme.

Tabla 1. Crecimiento del sector microempresarial y pyme, periodo 2016 – 2019

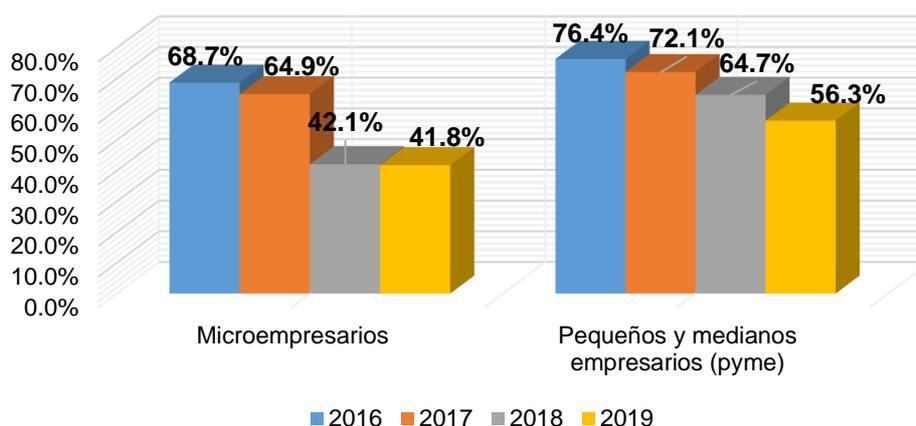
Sector de la economía	2016	2017	2018	2019
Microempresarial	68,7%	64,9%	42,1%	41,8%
Pequeños y medianos empresarios (pyme)	76,4%	72,1%	64,7%	56,3%

Fuente: Banco Central del Ecuador (2019)

Elaborado por: autora

Cabe notar que estos elementos en el periodo 2016 – 2019, se han intensificado, especialmente en el acceso limitado al financiamiento y políticas gubernamentales impredecibles e inconsistentes que han llevado a este sector de la economía a minimizar su capacidad crediticia y con ello se ha desacelerado la economía local en la productividad y generación de empleo, especialmente desde los sectores más vulnerables de la sociedad.

Figura 1. Acceso al financiamiento del sector microempresarial y pyme (2016 – 2019)



Fuente: Banco Central del Ecuador (2019)

Elaborado por: autora

Por tanto, el acceso al financiamiento para el sector microempresarial ha descendido desde el 68,7% en 2016 a 41,8% en 2019, y para el sector pyme ha

descendido de 76,4% en 2016 a 56,3% en 2019, evidenciando un decrecimiento de la economía productiva y social del Ecuador que está promovida por un acceso al financiamiento cada vez más restrictivo que imposibilita a este importante sector de la economía a continuar desarrollándose (Banco Central del Ecuador, 2019).

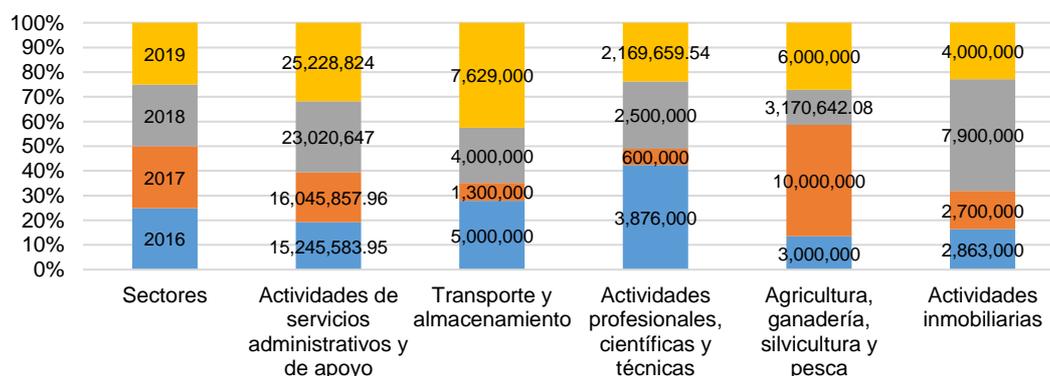
Tabla 2. Montos de crédito por sector (2016 – 2019)

Sectores	2016	2017	2018	2019
Actividades de servicios administrativos y de apoyo	15.245.583,95	16.045.857,96	23.020.647	25.228.824
Transporte y almacenamiento	5.000.000	1.300.000	4.000.000	7.629.000
Actividades profesionales, científicas y técnicas	3.876.000	600.000	2.500.000	2.169.659,54
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	3.000.000	10.000.000	3.170.642,08	6.000.000
Actividades inmobiliarias	2.863.000	2.700.000	7.900.000	4.000.000

Fuente: Banco Central del Ecuador (2022)

Elaborado por: autora

Figura 2. Montos de crédito por sector (2016 – 2019)



Fuente: Banco Central del Ecuador (2022).

Elaborado por: autora

Uno de los sectores que predomina en el acceso al financiamiento es el sector de actividades de servicios administrativos y de apoyo, puesto que se refleja un aumento en los montos otorgados por las entidades financieras, indicando el año 2019 un total de \$25.228.824; le sigue el sector de transporte y almacenamiento con un total de \$7.629.000 en el último periodo, por su parte en las actividades profesionales, científicas y técnicas se refleja una disminución en los créditos mediante los años estudiando debido que el monto total en el periodo 2019 refleja \$2.169.659,54 con respecto a los años anteriores, la misma situación se expone en el sector de agricultura, ganadería, silvicultura y pesca y en actividades inmobiliarias.

En consecuencia, el factor más desafiante en la actualidad es la incapacidad de este sector productivo (microempresarios y pyme) para obtener crédito efectivo de las principales instituciones financieras. Esto se suscita, debido a la falta de garantías y demás procesos relacionados y al mantenimiento de registros contables adecuados que son requisitos indispensables que se endurecen de manera continua desde el sistema financiero nacional, promoviendo y generando mayores dificultados al sector productivo, especialmente pyme y microempresarial (Vildoso & Lynch, 2017).

En síntesis, las dificultades del acceso al financiamiento para el sector microempresarial y pyme afectan de manera directa a la generación de empleo y mitigación de la pobreza, especialmente en la ciudad de Guayaquil, donde un 66% de la población vive de actividades productivas basadas en emprendimiento microempresarial y pyme, por lo que, la falta de oportunidades para el acceso al financiamiento constituye una afectación directa a la economía local y nacional (Instituto Nacional de Estadística y Censos, 2019).

Con una capacidad financiera y operativa adecuada, las instituciones financieras, públicas y privadas tienen el potencial de expandir su alcance, señalando el hecho de que pueden penetrar en los clientes y tener un conocimiento adecuado de los mercados financieros locales. También es un hecho que los sectores emergentes de la economía existen porque carecen de acceso a financiamiento adecuado que puede generar su capacidad para

desarrollar habilidades de emprendimiento y establecer nuevas empresas de manera formal. Por ello, el desarrollo de financiamiento que sea accesible para los pobres mejoraría su productividad y capacidad para adquirir activos y las instalaciones necesarias que pueden alentar la inversión productiva a través de micro y pequeñas empresas.

Entonces, esto reduciría la pobreza, ya que está claro que los sectores emergentes no carecen de iniciativa, sino que solo están limitados por el acceso al financiamiento. Además, el escenario presenta que la principal limitación es la falta de capital adecuado de las instituciones financieras debido al alto riesgo de garantías inadecuadas; esta restricción obstaculiza el crecimiento, aumenta el nivel de pobreza y conduce a un lento desarrollo económico. Por lo tanto, el acceso al microcrédito pretende mejorar el capital financiero que aumentará su productividad, reducirá el desempleo, aumentará los ingresos y los ahorros; y eventualmente reducir la pobreza y la desigualdad. En consecuencia, la presente investigación se realizará de la siguiente manera:

Capítulo I, Marco teórico conceptual. Expone a detalle el diseño de la investigación, a través de los antecedentes, planteamiento del problema, formulación del problema, sistematización del problema, definición de objetivos, general y específicos, justificación de la investigación y marco de referencia de la investigación, donde se presenta la revisión de la literatura del estudio.

Capítulo II, Marco metodológico. Plantea la metodología de estudio, tipo, alcance, enfoque de investigación, con una descripción detallada de métodos lógicos y empíricos utilizados en función de los objetivos formulados. En esta etapa se describen las técnicas e instrumentos utilizados en base a una población y muestra de la ciudad de Guayaquil.

Capítulo III, Resultados y discusión. Se presenta en base a los resultados obtenidos del marco metodológico, sobre el análisis actual de la situación, con un análisis comparativo, evolución y tendencias de las perspectivas que presenta el escenario microempresarial y pyme sobre el acceso al financiamiento como parte del impacto del microcrédito en el desarrollo productivo.

Capítulo IV, Análisis y/o propuesta. Se presenta el reconocimiento de los factores determinantes para la efectivización del acceso al financiamiento en los sectores microempresarial y pyme de la ciudad de Guayaquil.

CAPÍTULO I. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

1.1. Antecedentes de la investigación

Los antecedentes de estudio se presentan con relación a artículos científicos y trabajos de investigación referenciales de sistemas de Posgrado, maestrías y centros de investigación para el desarrollo económico, social y productivo, de acuerdo con la temática del documento. Por tanto, las investigaciones científicas y argumentos de sustentación literaria, teórica y práctica referenciales constituyen elementos de fundamentación para el presente estudio, con el propósito de avalar su construcción y posterior consecución. Siendo así, se procede a la revisión de la primera investigación referencial.

El primer trabajo de investigación relacionado es el artículo científico titulado: Importancia de los microcréditos como instrumento de financiación en el desarrollo social. Presentado por María Elena Inglada Galiana, José Manuel Sastre Centeno y María Cristina de Miguel Bilbao, del Programa de Doctorado del Departamento de Economía Financiera y Contabilidad de la Universidad de Valladolid. En este estudio, los autores exponen el éxito del desarrollo del sector microempresarial y de las pequeñas y medianas empresas, que logran beneficiarse a través del microcrédito como herramienta fundamental para el crecimiento socioeconómico (Inglada, Sastre, & Bilbao, 2015).

Por tanto, a través del estudio se logra exponer la importancia de las microfinanzas y el microcrédito para la mitigación de la pobreza y la generación de empleo, siendo que los objetivos estructurales del desarrollo financiero radican en promover la generación de empleo desde el emprendimiento y el fortalecimiento empresarial en todos sus tamaños (principalmente el sector microempresarial y pyme). Razón por lo cual, el microcrédito constituye una herramienta directa que influye en la promoción de plazas laborales y mejoramiento del nivel de vida en la sociedad.

En consecuencia, el estudio referencial concluye que el futuro del desarrollo económico y financiero en el mundo debe ser promovido desde el aporte al crecimiento empresarial basado en proyectos innovadores que generen una nueva perspectiva económica y comercial para las localidades y países, especialmente en América Latina, por lo que, es esencial que los gobiernos de la región fomenten y promuevan programas de fácil acceso al financiamiento, para motivar el desarrollo económico – productivo y minimizar la brecha económica en la sociedad.

El segundo estudio referencial que aborda la misma problemática se denomina: Análisis de la demanda de microcrédito y su uso por parte de los comerciantes mayoristas y minoristas de la zona urbana del cantón Catamayo Provincia de Loja, presentado por Rubén Darío Imaicela Carrión, en el Colegio de Posgrados en Administración Bancaria y Finanzas de la Universidad San Francisco de Quito. En este estudio, el autor analiza el contexto general de las microfinanzas aplicadas como herramienta para el fortalecimiento del crecimiento económico y desarrollo social, haciendo una evaluación de la actividad productiva local, caracterizada por sectores microempresariales y pequeños y medianos empresarios que constituyen las bases comerciales, económicas y financieras de la provincia (Carrión, 2014).

En ello, el autor resalta la importancia de que el sistema financiero nacional (público y/o privado) brinde facilidades para el acceso al crédito a los comerciantes (micro y pyme) que generalmente desempeñan actividades económicas sin una sustentación bancaria basada en el ahorro, por lo cual al momento de solicitar créditos se generan procesos lentos y engorrosos que imposibilitan un acceso oportuno. Razón por lo que, el sistema financiero nacional, público y privado, necesitan mayor observación por parte de organismos de control y gestión de políticas públicas, que fomenten el desarrollo productivo y el emprendimiento laboral desde los sectores emergentes de la sociedad, como una medida adecuada en la mitigación de la pobreza en el Ecuador.

En consecuencia, se reitera la necesidad de que un sistema financiero más accesible para este segmento poblacional que constituye el grueso de la fuerza laboral, brindaría mayor desarrollo económico y se generarían plazas de empleo, por lo que, el estudio concluye en motivar a las entidades del sistema financiero (bancaria, cooperativas, mutualistas) a dar mayor apertura a los microempresarios y pequeños y medianos empresarios, para así aportar al uso efectivo y real del microcrédito y con ello mitigar la pobreza y generar plazas de empleo que benefician al país y la sociedad.

Por otra parte, Carvajal & Espinoza (2020) en su artículo “Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar” afirman que los microcréditos financieros son sistemas que brindan las entidades bancarias para incentivar a las personas a mejorar su calidad de vida a través de emprendimientos; el objetivo que se planteó en dicho estudio fue analizar la incidencia de los microcréditos ecuatorianos para la reducción de la pobreza, esto se realizó por medio de un estudio documental y de campo puesto que se buscó determinar la mejora que se obtuvo en el ingreso familiar.

Entre los resultados se obtuvo que el microcrédito incrementó el nivel de ingreso de los ciudadanos y que por medio del mismo su calidad de vida mejoró satisfactoriamente, por ello, este mecanismo generalmente es indispensable para mitigar de una u otra forma la pobreza, por medio de éste, las personas pueden dedicarse a actividades comerciales, de servicio, manufactura, entre otras labores que permita tener un sustento familiar de manera continua puesto que, al pasar el tiempo todo va evolucionando y los cambios son constantes y el precio de los productos y servicios varían consecuentemente.

De la misma forma, los autores Peláez, Ochoa, Padilla, Granda, & Morocho (2021) en su artículo “Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina. Una mirada al 2020” se tuvo como objetivo principal analizar los microcréditos otorgados a la comunidad andina de cuatro países, entre ellos Ecuador. Por ello, el análisis del mismo se basó en la comparación de las características principales de los microcréditos como son los intereses, regulación, plazos, montos, etc. en el caso de Ecuador los microcréditos están

destinados a los emprendedores como una oportunidad de mejorar la calidad de vida de los mismos e incrementar sus ingresos mediante la evolución de sus negocios.

En el análisis de resultados se obtuvo que los montos de los microcréditos en los cuatro países son ascendentes, en el Ecuador el microcrédito representa porcentajes del 29,14% y 12,70% de la cartera total respectivamente. Las tasas de intereses en la región andina son altas, no obstante, si se toma en cuenta la tasa de morosidad se podría establecer que el riesgo de los microcréditos es menor puesto que no superan un promedio del 5% general e individualmente no más del 8%.

1.2. Planteamiento del problema de investigación

1.2.1. Formulación del problema

¿Cómo el acceso al financiamiento del sector microempresarial y pyme ha impactado en la mitigación de la pobreza y el empleo en la ciudad de Guayaquil en el periodo 2016 – 2019?

1.2.2. Sistematización del problema

Para la sistematización del problema de investigación, se han estructurado tres preguntas en relación directa con los objetivos de investigación:

- ¿Cuáles son los principales argumentos sobre el acceso al financiamiento microempresarial y pyme desde el entorno económico – productivo nacional?
- ¿Cuáles son los factores determinantes para la efectivización del acceso al financiamiento para el sector microempresarial y pyme de la ciudad de Guayaquil?

- ¿Cómo es el impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y el empleo en el Ecuador y específicamente en la ciudad de Guayaquil (2016 – 2019)?
- ¿Cuál es la correlación del impacto del financiamiento microempresarial con la mitigación de la pobreza y el empleo en la ciudad de guayaquil 2016-2019?

1.3. Objetivos de la investigación

1.3.1. Objetivo general

Analizar el acceso al financiamiento del sector microempresarial y pymes, y su impacto en generación de empleo y la mitigación de la pobreza en la ciudad de Guayaquil, en el periodo 2016 – 2019.

1.3.2. Objetivos específicos

- Realizar una revisión literaria de los principales argumentos sobre el acceso al financiamiento microempresarial y pyme desde el entorno económico – productivo nacional.
- Reconocer los factores determinantes para la efectivización del acceso al financiamiento para el sector microempresarial y pyme de la ciudad de Guayaquil.
- Evaluar el impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y el empleo en el Ecuador y específicamente en la ciudad de Guayaquil (2016 – 2019).
- Determinar la correlación del impacto del financiamiento microempresarial con la mitigación de la pobreza y el empleo en la ciudad de guayaquil 2016-2019.

1.4. Justificación de la investigación

La relevancia científica del presente estudio se fundamenta a partir de la institucionalización de la economía productiva para el fomento de la diversificación del emprendimiento en el Ecuador, como un motor generador de plazas de empleo y reducción de pobreza, con el propósito de promover un escenario adecuado para que los medios financieros necesarios en el acceso al microcrédito formulen procesos de acceso al financiamiento para las principales fuerzas productivas del país (Galiana, Centeno, & Bilbao, 2015).

Este escenario se plantea, no solo como una intervención positiva de desarrollo local y nacional en perspectiva de una afectación o beneficio para el desarrollo económico y productividad en el país, sino que, además, se fundamenta como una panacea para el desarrollo rural desde donde surge la economía solidaria y sectorial para el crecimiento y productividad, como el fomento a la operatividad del sector microempresarial y de pequeñas y medianas empresas.

Por tanto, su flexibilización aporta dinamismo a la economía y promueve el mejoramiento del nivel de vida y capacidad adquisitiva de la sociedad al generar empleo y beneficiar al ambiente laboral, económico y productivo. Siendo así, este estudio se justifica debido a la importancia que tiene en el desarrollo social, económico y productivo, tanto del país como de la localidad (Guayaquil) considerando que es una ciudad que basa su estructura laboral en el comercio microempresarial y pyme.

En base a dicha perspectiva para el desarrollo socioeconómico local, se generan las plazas laborales y se promueve el crecimiento económico, generalmente promovido por la comercialización de bienes y servicios propios de la localidad (Lacalle-Calderón, 2017). Es por ello, que este estudio constituye un aporte al acervo del conocimiento financiero de la situación económica local desde una perspectiva nacional, y a través de ello, impulsar políticas públicas que fomenten el desarrollo económico – productivo, mitigando la pobreza desde la generación de empleo y dinamismo financiero. sobre tal elemento, la justificación de estudio

se plantea como una contribución a la sostenibilidad y al impacto de los programas de microcrédito en el alivio de la pobreza.

Para el desarrollo del documento, se debe considerar que el Estado ha realizado pocos esfuerzos fehacientes para analizar los factores que determinan la accesibilidad de los créditos de microfinanzas para el sector emergente de la sociedad. Es en este contexto que este estudio tiene como propósito contribuir al desarrollo socioeconómico en el Ecuador y la ciudad de Guayaquil, teniendo en cuenta que los programas de microcrédito y el acceso al financiamiento de manera general, se encuentran limitados en el contexto crediticio.

Sobre dichos argumentos, el acceso al financiamiento, desde el sector privado (y público) ha sido diseñados con el precepto de que los sectores emergentes no tienen acceso a facilidades de crédito debido a que realizan actividades productivas generalmente informales, por lo que, es conveniente analizar se accesibilidad para confirmar si el microcrédito llega a los sectores más necesitados de un crédito y con ello, la consecución efectiva de las políticas públicas que han sido diseñadas para promover la generación de empleo y la mitigación de la pobreza en el país y especialmente en una ciudad de grandes contrastes socioeconómicos como Guayaquil.

1.5. Marco de referencia de la investigación

El microcrédito constituye la provisión de servicios financieros, en particular microcréditos, a los sectores de menores recursos, a las personas de bajos ingresos y a las pequeñas, medianas y microempresas (PYMES) en general, especialmente aquellas que han sido sistemáticamente excluidas del acceso a dichos servicios por las instituciones financieras formales (Velandia & Molina, 2017). Las microfinanzas asisten y apoyan principalmente a las personas que no pueden acceder al crédito a pequeña escala debido a las limitaciones de las garantías, los altos costos de transacción y otros elementos regulatorios que obstaculizan los préstamos.

Por ello, la literatura actual, sostiene que durante más de 30 años las operaciones de microcrédito han demostrado que los pobres y los menos privilegiados son financiables porque reembolsan los préstamos incluso a tasas de interés altas (Vergara & Burbano, 2018). Razón por lo que, si bien las microfinanzas se han utilizado para reducir la pobreza y aumentar la inclusión financiera, no se han desarrollado lo suficiente para satisfacer las demandas de las personas excluidas, incluidas las microempresas. Hoy en día, la mayoría de las microempresas aún experimentan la exclusión financiera o el apoyo financiero necesario para su desarrollo.

Según un estudio realizado por el Banco Mundial (2016), el potencial de crecimiento en América Latina radica en sus inversiones socioeconómicas para asegurar su convergencia con las partes avanzadas de la economía. El estudio encontró que la mitad de la población urbana latinoamericana vive en localidades y asentamientos informales, es decir, zonas rurales de las principales ciudades, donde aproximadamente el 60% de los desempleados y el 38% de los ciudadanos en edad laboral viven con una economía de ingresos diarios, desde donde se fundamenta el inicio del sector microempresarial (Banco Mundial, 2016).

Es decir, se considera que las microempresas tienen un gran potencial para contribuir a la reducción de la pobreza y la desigualdad, asimismo, manifiestan el potencial de crear puestos de trabajo y contribuir al crecimiento económico (Párraga-Zambrano, Mendoza, & Manzaba, 2017). Debido a la importancia de las finanzas en el desarrollo y crecimiento de las microempresas, un mecanismo financiero competente o un sector financiero que pueda mejorar el acceso a los recursos financieros es esencial para ayudar a las microempresas a lograr los objetivos de autoempleo y existencia continua.

1.5.1. Descripción general del microcrédito

El microcrédito generalmente se consideran una herramienta poderosa para el desarrollo sostenible y una alternativa a la banca formal porque ha afectado las vidas de aproximadamente mil millones de personas en los mercados

emergentes y países en desarrollo que han sido marginados por los bancos nacionales e internacionales (Albella & Hernández, 2017). El microcrédito, como elemento financiero para la mitigación de la pobreza, se define como la provisión de servicios financieros a los pobres y personas de bajos ingresos, especialmente para las personas que no ganan un salario o que han sido sistemáticamente excluidas del sistema financiero.

A partir de ello, se define las microfinanzas como la provisión de servicios financieros a pequeña escala (principalmente crédito y ahorro) a los menos privilegiados y a las personas que operan pequeñas empresas y a quienes carecen de acceso a los servicios bancarios tradicionales enfatizando que, durante más de 30 años, la operación del microcrédito ha demostrado que los pobres y los menos privilegiados son bancables porque reembolsan préstamos incluso con altas tasas de interés (Senent, 2015). En base a ello, la literatura económica – financiera ha argumentado que los microcréditos se han utilizado para reducir la pobreza y aumentar la inclusión financiera, pero no están creciendo lo suficientemente rápido para satisfacer las demandas financieras de la gente, incluidas las microempresas.

Al tratar de resolver o abordar los desafíos de las exclusiones financieras de las PYMES (que incluyen microempresas), el gobierno nacional, por lo tanto, comenzó a tomar iniciativas importantes para promover el desarrollo de las empresas, microempresas y pyme, como parte de un programa de acceso financiero para emprendimientos productivos, siendo esta una respuesta a la reducción de pobreza y dinamización de la economía en el Ecuador (Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, 2010). Algunas de las iniciativas fueron el establecimiento del sector de las microfinanzas que tiene como objetivo ofrecer servicios financieros a las personas rurales y de bajos ingresos y/o pequeñas empresas que han sido ignoradas y marginadas por las instituciones financieras formales.

Las microempresas, por tanto, siguen excluidas marginadas; por tanto, otros desafíos relacionados son que, a la mayoría de las instituciones de microcrédito como cooperativas de ahorro, se les impide tomar depósitos a gran escala y esto

aumenta el costo de hacer negocios y la mayoría de ellas se enfocan solo en la provisión de microcréditos y sin tener en cuenta la movilización de ahorros que pueden usarse como garantía para asegurar tal crédito (Inglada, Sastre, & Bilbao, 2015). Tal restricción para aumentar su base financiera actúa como un obstáculo para el sector de las microfinanzas, por lo tanto, se puede concluir que el sector sigue estando menos desarrollado y no puede ampliar la provisión de crédito a las microempresas, impactando negativamente en el desarrollo de los microempresarios y pyme.

1.5.2. Microcrédito en provisión de servicios financieros

El microcrédito constituye la provisión de servicios financieros a trabajadores independientes, generalmente ubicados en los sectores microempresarial y de pequeños y medianos empresarios. A través de ello, se lo ha definido como servicios financieros a pequeña escala que involucran principalmente servicios de ahorro y crédito para los sectores emergentes de la economía, destinados a la participación en nuevas actividades comerciales productivas y/o para crecer/expandir las existentes, incluyendo, además, una gama más amplia de servicios financieros para personas naturales y/o jurídicas en pleno desarrollo económico.

Estos preceptos incluyen principalmente crédito, oportunidades de ahorro, seguros y transferencias de dinero, considerando que los sectores emergentes (microempresarial y pyme) que no tienen acceso a las instituciones financieras formales tradicionales necesitan una variedad de productos financieros para lograr una mejora significativa en sus actividades comerciales.

Por tanto, el microcrédito se refiere a pequeños préstamos, oportunidades de ahorro, seguros, transferencias de dinero y otros productos financieros destinados a fomentar el desarrollo productivo desde los sectores emergentes de la economía. Sobre ello, se distinguen tres características que son: la pequeñez de los préstamos adelantados y/o los ahorros recaudados, la ausencia de garantías basadas en activos y la simplicidad de las operaciones.

Los sectores financieros, públicos y privados suelen exigir garantías reales antes de otorgar créditos con fines comerciales. Este es un factor necesario para obtener un préstamo, ya que la garantía sirve como elemento de recuperación de los préstamos otorgados en caso de incumplimiento de pago, considerando que un ciudadano promedio no puede proporcionar dicha garantía colateral. Esto resulta en la incapacidad de un ciudadano promedio para acceder a microcréditos, y con ello, se generan dificultades de acceso, lo cual constituye un gran revés para el desarrollo empresarial.

La capacidad latente de los sectores emergentes de la sociedad para emprender se mejoraría significativamente mediante la provisión de servicios de microcrédito para permitirles participar en actividades económicas y ser autosuficientes; aumentando con ello, las oportunidades de empleo, y mejorando los ingresos del hogar y creación de riqueza. Por ello, se han establecido los siguientes principios:

- a. Los sectores emergentes de la economía (microempresarial y pyme) necesitan una variedad de servicios financieros, que sean convenientes, flexibles y con precios razonables, como ahorros, transferencias de efectivo y seguros, según las circunstancias.
- b. El microcrédito constituye un poderoso instrumento contra la pobreza, ya que permite que los hogares pasen de la supervivencia diaria a la planificación para el futuro, invirtiendo en una mejor nutrición, mejores condiciones de vida y salud y educación de los niños.
- c. El microcrédito en acceso al financiamiento significa construir sistemas financieros que sirvan a los sectores emergentes para alcanzar su máximo potencial de llegar a un gran número de emprendimientos, por lo que este acceso debe convertirse en una parte integral del sector financiero.

- d. La sostenibilidad financiera es necesaria para llegar a un número significativo de personas en el sector microempresarial y pyme. La sostenibilidad es la capacidad de un proveedor de microcréditos y la provisión continua de servicios financieros. Por tanto, lograr la sostenibilidad financiera significa reducir los costos de transacción, ofrecer mejores productos y servicios que satisfagan las necesidades de los clientes y encontrar nuevas formas de llegar a las partes del sector micro y pyme bancarizadas.

- e. El papel del gobierno es un facilitador, no como un proveedor directo de servicios financieros, sino manteniendo la estabilidad macroeconómica, evitando los topes de las tasas de interés y absteniéndose de distorsionar el mercado con subsidios insostenibles, programas de préstamos de alta morosidad. Además, a través de políticas públicas, pueden apoyar los servicios financieros al mejorar el entorno empresarial, frenar la corrupción y mejorar el acceso a los mercados y la infraestructura.

El papel crucial y significativo que desempeñan los empresarios en el desarrollo económico ha hecho que las personas de los países en desarrollo y subdesarrollados sean conscientes de la importancia del emprendimiento para el desarrollo económico y el fomento del microcrédito como herramienta de acceso al financiamiento para el crecimiento social y productivo en el Ecuador y especialmente en las localidades rurales, desde donde se fundamenta la economía solidaria.

El papel de los empresarios no es idéntico en las diversas economías; por tanto, dependiendo de los recursos materiales, el clima industrial y la capacidad de respuesta del sistema político, varía de economía a economía. La contribución de los empresarios puede ser más en condiciones de oportunidad favorables que en economías con condiciones de oportunidad relativamente menos favorables. El emprendimiento y el desarrollo económico están íntimamente relacionados, por ello, Schumpeter opina que el proceso empresarial es un factor importante

en el desarrollo económico y el empresario es la clave del crecimiento económico (Schumpeter, 2016).

Cualquiera que sea la forma de configuración económica y política del país, el espíritu empresarial es indispensable para el desarrollo económico y el acceso al financiamiento constituye un elemento esencial para la promoción de crecimiento (Pessia, 2015). El espíritu empresarial representa un enfoque de gestión que se puede aplicar en situaciones iniciales, así como en empresas más establecidas. El creciente interés en el área del emprendimiento se ha desarrollado junto con el interés en el papel cambiante de las pequeñas empresas y el impacto generado del microcrédito, por lo cual, el pequeño emprendimiento tiene un potencial fundamental en un país en desarrollo como Ecuador.

1.5.2.1. Acceso al financiamiento para sectores microempresariales y de pequeños y medianas empresas (pyme)

Para comprender las raíces del acceso al financiamiento y sus resultados en la promoción de emprendimiento productivo y cómo se relaciona con los microempresarios en la economía formal, el financiamiento de estos y las capacidades, se necesita revisar y posicionar sus actividades y comportamiento dentro de la literatura financiera (Solórzano, 2018). Por tanto, la teoría del desarrollo económico, que constituye la base de la teoría moderna del emprendimiento productivo que fundamenta el ejercicio económico de las actividades microempresariales y de pequeños y medianos empresarios, considera las condiciones determinadas, para poder plantear un escenario de posibilidades de desarrollo.

Esto implica que la teoría del desarrollo económico es muy aplicable a los países en desarrollo y, en la evolución económica – financiera, se determina la economía informal como contexto que puede tener muchas ideas nuevas e interesantes. La teoría del desarrollo económico – productivo de la obra Ciclos Económicos de Schumpeter (2016), retrata un marco dinámico en el que la demanda y la oferta interactúan en un flujo circular, luchando por el equilibrio,

pero interrumpido por el cambio, lo cual necesita el dinamismo de la economía a través de factores exógenos representados por los sectores productivos de la base económica (Pessia, 2015). Por tanto, los nuevos productos, nuevos clientes, nuevas tecnologías, etc. alteran el equilibrio y generan nuevas oportunidades que deben ser abordadas por los sectores de la economía emergente.

Las nuevas estructuras destruyen las antiguas, que Schumpeter llama el proceso de destrucción creativa, que es en qué consiste el capitalismo y en lo que tiene que vivir toda empresa capitalista (microempresa, pyme, grandes empresas) (Escobar & Soria, 2015). Por ello, el elemento central en su teoría económica plantea la idea de que los deseos individuales impulsan el suministro, y al encontrar formas de satisfacer estos deseos, el emprendedor innova y es allí donde necesita un impulso económico que debe ser (generalmente) promovido por el Estado para la dinamización de la economía y el flujo de capitales. Esto significa que el empresario está trabajando en un entorno donde el riesgo y la incertidumbre son parte del desarrollo económico - productivo.

1.5.2.2. Acceso al microcrédito en el sistema financiero

El acceso al microcrédito constituye un mecanismo financiero que se encarga de la provisión de pequeños créditos (micro) facultados para ofrecer este servicio o productos a través del sistema financiero (público y/o privado) (Albella & Hernández, 2017). Por tanto, su función es dinamizar la economía desde las bases de la productividad, es decir desde los sectores microempresariales y pequeños y medianos empresarios, como parte de su aporte al desarrollo económico y financiero en el Ecuador en la promoción de las políticas públicas para el fortalecimiento de la economía sectorial de mercado (Patiño, 2015).

La principal función del microcrédito es alcanzar y profundizar los objetivos definidos como sociales, debido a que se destinan a sectores que tradicionalmente han sido excluidos del financiamiento, sectores de bajos ingresos o geográficamente distantes pero que son elementales para el

desarrollo y dinamismo de la economía y el sistema financiero (Menéndez, 2019).

Por tanto, es fundamental que el acceso al financiamiento se promueva desde los sectores públicos y privados para motivar al dinamismo de la economía en todos los segmentos de la productividad, que generalmente surgen como emprendimientos desde el sector microempresarial y de la pequeña y mediana empresa, siendo estos los impulsores del desarrollo económico, financiero, productivo y social en el Ecuador y el mundo (Senent, 2015).

De modo que, se fundamentan mediante la provisión de servicios financieros, como el ahorro, préstamos y seguros, entre otros, que son elementos que promueven el desarrollo productivo y la dinamización de la economía para el fortalecimiento de sectores localizados en actividades económicas a través de las microempresas y/o pequeñas y medianas empresas que son las que desempeñan un papel activo en el desarrollo social y económico (Lavalle & Linares, 2016).

1.5.3. Servicios e instituciones financieras

El microcrédito constituye la provisión de servicios financieros a los sectores emergentes de la economía que no tienen la condición tradicional requerida para acceder al capital y a los servicios financieros ayudándoles a usar grandes sumas de dinero, esto expande sus opciones y reduce los riesgos que enfrentan. Una definición más precisa lo describe como la provisión de servicios financieros apropiados a un número significativo de personas económicamente activas y de bajos ingresos con el objetivo final de aliviar la pobreza y generar empleo.

Los servicios financieros pueden incluir una o cualquier combinación de préstamos, ahorros y pensiones de seguros o servicios de jubilación y pago, por lo que, las instituciones financieras cada vez más comprometidas también ofrecen diversos productos, incluidos préstamos (principalmente mejoras, reparaciones y mantenimiento), y también se combinan con frecuencia con la provisión de servicios de desarrollo social y empresarial, como capacitación en

alfabetización, educación en temas de salud, capacitación en gestión o contabilidad. La disponibilidad de servicios financieros ha demostrado ser un factor crítico en el desarrollo del negocio y sus efectos, revelando resultados positivos en nutrición, educación, salud, equidad de género y medio ambiente.

Por ello, el microcrédito como elemento central del acceso financiero para el sector microempresarial y pyme también pueden significar proporcionar a las familias pobres pequeños préstamos para ayudarlas a participar en actividades productivas o acelerar el crecimiento de sus pequeños negocios. Siendo así, las microempresas prometido que necesitan este acceso, incluye una gama más amplia de servicios (crédito, servicios y seguros). Los sectores emergentes que carecen de acceso a las instituciones financieras formales tradicionales requieren una variedad de productos financieros y flexibilidad con respecto a las condiciones de los créditos que brindan este tipo de servicios.

Para la mayoría de los ciudadanos, cuyos ingresos son medios o bajos (estimados sobre un SBU), el acceso a servicios de microcrédito ofrece posibilidad de gestionar los escasos recursos de los hogares y las empresas de manera más eficiente, proteger contra el riesgo, prever el futuro y aprovechar las oportunidades de inversión para obtener beneficios económicos. Con ello, se espera que la participación de los hogares en los servicios de microcrédito como elemento de acceso al financiamiento, genere mejores niveles de vida, y faciliten la búsqueda del crecimiento de los ingresos en el sector microempresarial y pyme.

1.5.3.1. Microcrédito en la mitigación de la pobreza y generación de empleo

El microcrédito constituye una excelente herramienta para la mitigación de la pobreza y generación de empleo, desde lo cual, la literatura económica – financiera se ha centrado en la especificación de la correlación que existe entre microcrédito y reducción de pobreza, debido a que, a través de ello, se ha incrementado el empleo, el empoderamiento de la mujer, desarrollo económico, profundización financiera, entre otros (Proaño & Borja, 2018).

Siendo así, a partir del enfoque que plantea la literatura financiera para el microcrédito, se determinan dos tendencias bien marcadas sobre su evolución en el desarrollo económico y productivo en el Ecuador y la ciudad de Guayaquil; la primera, el enfoque del sistema financiero y, la segunda, el enfoque de alivio de la pobreza, que son los elementos fundamentales para el desarrollo de la presente investigación (Ramírez, 2016).

La consecución de ambos elementos plantea dos etapas, la primera, tiene un modelo apegado a reglas de mercado, es decir, buscan el auto sostenimiento financiero y rentabilidad, a través de la identificación del segmento de mercado en donde operan cada sector de la economía (Heredia & Macías, 2016). Por tanto, el sector microempresarial y pyme, que no necesariamente son los más vulnerables, pero sí son los que más necesitan un impulso del sistema financiero para continuar dinamizando la economía desde las bases sociales.

A través de ello, se constituyen las áreas adecuadas a fortalecer para el sector financiero, desde el fomento del financiamiento a través de entidades públicas y privadas que promuevan el dinamismo de la economía para el desarrollo productivo generado desde los sectores microempresarial y pyme como aquellos sectores que han promovido y continúan promoviendo el desarrollo productivo en todos los niveles generadores de riqueza de la sociedad (Vera & Kardonsky, 2015).

Siendo así, es oportuno que el acceso al financiamiento en crédito de consumo o dirigidos a la formalización de actividades productivas para estos sectores núcleo de la economía social de mercado, debe ser fomentado desde el Estado y sus dependencias de los sectores financieros (públicos) y con políticas acertadas al sector financiero privado, como una herramienta de apoyo a la generación de empleo y mitigación de la pobreza, coadyuvando a los objetivos nacionales de desarrollo socioeconómico y financiero en el país (Sastre & Inglada, 2015).

Es por ello, que su propósito central no es solamente la mitigación de la pobreza, sino tener un segmento de mercado que le permita generar rentabilidad

financiera (López & Olmeda, 2019). Razón por lo cual, a partir de ello, se presenta como un elemento central en la reducción de pobreza y generación de empleo. A diferencia de la tendencia anterior, se interpreta a las microfinanzas con un objetivo social y común, en donde juntamente con los gobiernos descentralizados deben promover la verdadera importancia de estas microfinanzas, para luchar con la pobreza (Manera & Rodrigues, 2019). En este sentido, juegan un papel importante las políticas públicas como elemento de consecución de la cooperación y colaboración entre el sector microempresarial y de pequeños y medianos empresarios, el Estado central y el sistema financiero.

1.5.3.2. Reducción de la pobreza y desarrollo socioeconómico productivo

El microcrédito se ha orientado a proporcionar servicios financieros a los pobres que no son atendidos por las instituciones financieras formales convencionales; se trata de ampliar las fronteras de la prestación de servicios financieros (Morandé, López, & Irrázaval, 2019). La prestación de tales servicios financieros requiere canales y metodologías de prestación innovadores, considerando la necesidad de servicios financieros que permitan a las personas aprovechar las oportunidades y administrar mejor sus recursos. Consecuentemente, las microfinanzas pueden ser una herramienta eficaz entre muchas para aliviar la pobreza.

Sin embargo, debe usarse con precaución, puesto que, a pesar de las afirmaciones recientes, la ecuación entre microfinanzas y alivio de la pobreza no es sencilla, porque la pobreza es un fenómeno complejo y muchas limitaciones que los pobres en general tienen que afrontar (López & Olmeda, 2019). Necesitamos entender cuándo y en qué forma las microfinanzas son apropiadas para los más pobres; el canal de entrega, la metodología y los productos ofrecidos están todos interrelacionados y, a su vez, afectan la perspectiva y la promesa de aliviar la pobreza.

El acceso a los servicios bancarios formales es difícil para los pobres, por lo que, el principal problema que tienen que afrontar los pobres cuando intentan adquirir préstamos de instituciones financieras formales es la demanda de garantías

solicitadas por estas instituciones. Además, el proceso de adquisición de un préstamo implica muchos trámites burocráticos que generan costos de transacción adicionales para los pobres. Las instituciones financieras formales no están motivadas para prestarles dinero, por lo que, en general, las instituciones financieras formales muestran una preferencia por los sectores urbanos sobre los rurales, las transacciones de gran escala sobre las de pequeña escala (Heredia & Macías, 2016). Las instituciones financieras formales tienen pocos incentivos para otorgar préstamos a la población rural pobre por las siguientes razones.

- a. Dificultades administrativas: los pequeños microempresarios rurales a menudo viven geográficamente dispersos en áreas con malas comunicaciones, lo que dificulta la administración de préstamos.
- b. Riesgo sistemático: la producción microempresarial y pyme está asociada a algunos riesgos sistémicos, lo que se refleja en una alta covarianza de los ingresos locales.
- c. Falta de información: la ausencia de información de estandarización, herramientas de préstamo estándar, como estados financieros o historial de crédito, no existe en estas áreas.
- d. Problemas de reembolso: el reembolso del capital de trabajo puede ser necesario solo una vez al año.

A pesar de que muchos pobres de las zonas rurales adquieren sus préstamos del sector financiero informal en las zonas rurales de los países en desarrollo como en América Latina y específicamente Ecuador; el sector tiene algunas limitaciones básicas (Morandé, López, & Irrázaval, 2019). Una característica común de muchas comunidades rurales es que gran parte de la información local no fluye libremente; tiende a segmentarse y circula solo dentro de grupos específicos. Por lo general, el mercado crediticio informal se basa en las economías locales y, por lo tanto, está limitado por las limitaciones de la riqueza local y los riesgos covariantes del entorno local.

Otra deficiencia de los dos sectores financieros en los países en desarrollo es que su incapacidad para satisfacer las necesidades crediticias de los pobres que ha llevado al nuevo desarrollo de las microfinanzas (Vera & Kardonsky, 2015). Se estima que las microfinanzas pueden reducir las deficiencias mencionadas anteriormente de las instituciones financieras formales e informales y están emergiendo como un importante socio crediticio para los pobres del mundo en desarrollo, como un motor de desarrollo en el país y especialmente en los sectores rurales donde la economía del emprendimiento se hace más visible para el desarrollo sectorial segmentado de un crecimiento organizado.

1.5.3.3. Impactos en la reducción de la pobreza

La fuente de evidencia sobre los impactos de los microcréditos en la mitigación de la pobreza y el empleo se enfoca en los hogares pobres que no se benefician de las microfinanzas; sólo los prestatarios que no son pobres (con ingresos por encima del umbral de pobreza) pueden obtener buenos resultados con las microfinanzas y disfrutar de impactos positivos considerables (Vergara & Burbano, 2018). Más preocupante es la estimación de que una gran mayoría de las personas con ingresos iniciales por debajo de la línea de pobreza en realidad terminaron con un ingreso adicional menor después de obtener microcréditos, siendo este un limitante para sectores microfinancieros como cooperativas de ahorro y crédito.

Esto implica que el crédito es solo un factor en la generación de ingresos o producción, además, existen otros factores complementarios, cruciales para hacer más productivo el crédito. Entre ellos, el más importante es la capacidad empresarial del destinatario, considerando que la mayoría de la gente pobre no tiene la educación básica o la experiencia para comprender y administrar incluso actividades comerciales de bajo nivel (Lavalle & Linares, 2016). En su mayoría son reacios al riesgo, a menudo temen perder lo poco que tienen y luchan por sobrevivir; esto no significa que no quieran mejorar (por ejemplo, como lo sugiere la llamada curva de oferta de mano de obra que se dobla hacia atrás).

Consecuentemente, en los sectores pobres de la sociedad, la estimación de las entidades financieras considera que la mayoría de las personas no tienen las habilidades, la visión, la creatividad y la persistencia para emprender. Incluso en países desarrollados con altos niveles de educación y acceso a servicios financieros, alrededor del 90% de la fuerza laboral son empleados, no empresarios, lo que constituye un limitante en la facilidad de acceso al microcrédito en los países en vías de desarrollo como Ecuador (Vildoso & Lynch, 2017). Por tanto, el microcrédito es una condición necesaria pero no suficiente para la promoción de microempresas, con lo que, se requieren otros insumos, como la identificación de oportunidades de medios de vida, la selección y motivación de los microempresarios, la capacitación empresarial y técnica, el establecimiento de vínculos de mercado para insumos y productos, infraestructura común y en ocasiones aprobaciones regulatorias.

De hecho, la mayoría de los promotores de los microcréditos no están del todo en desacuerdo con que las microfinanzas por sí solas no pueden hacer el trabajo (Arcos, 2017). El acceso adecuado al microcrédito no son la solución a la pobreza global, pero tampoco lo son la salud, la educación o el crecimiento económico, con lo cual, no existe una única solución para la pobreza mundial. La solución debe incluir una amplia gama de intervenciones de empoderamiento y las microfinanzas, cuando se dirigen a los más pobres y se administran de manera efectiva, constituyéndose como una herramienta poderosa, que puede ser implementada a través de programas innovadores que liberan el potencial de las personas, con lo que, el microcrédito es una herramienta esencial en la búsqueda de un mundo sin pobreza y mayor equidad redistributiva.

1.5.4. Modelos de regresión

Generalmente un modelo de regresión es un modelo matemático, su análisis es una técnica que es utilizada para determinar la relación dispuesta entre variables, estableciendo como una o más variables dependientes se comportan con relación a una o dos variables independientes (Bouza, 2018).

1.5.4.1. Modelo de regresión lineal simple

El modelo de regresión simple consiste en generar una ecuación en una recta permitiendo establecer una explicación de forma lineal entre variables; el objetivo es determinar una función matemática de manera sencilla describiendo el comportamiento que se da en los valores de una variable con otra u otras variables (Sánchez I. , 2017). “En el modelo de regresión simple, el modelo de regresión poblacional o, simplemente, el modelo poblacional es el siguiente:” (Uriel, 2019, p. 15).

Tabla 3. Supuestos del modelo lineal simple

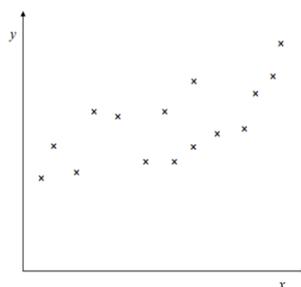
Supuestos del modelo lineal simple	
Linealidad	$E (Y_i x_i) = \beta_0 + \beta_1 x_i, i = 1, \dots, n.$
Homocedasticidad (varianza constante)	$V (Y_i x_i) = \sigma^2, i = 1, \dots, n.$
No correlación	$Cov(Y_i, Y_j x_i, x_j) = 0, i, j = 1, \dots, n \text{ e } i \neq j.$

Fuente: Santibáñez (2018)

Elaborado por: autora

“La linealidad significa que un aumento de una unidad en x implica que el valor esperado de y - (\hat{y}) y = E y - varíe en β_1 unidades” (Uriel, 2019, p. 16).

Figura 3. Diagrama de dispersión



Fuente: Uriel (2019)

En la figura de regresión poblacional se supone una muestra aleatoria de tamaño n $\{(y_i, x_i): i = 1, \dots, n\}$ extraída de una población estudiada; por su parte en el diagrama de dispersión se denota de manera hipotética los valores de la muestra (Uriel, 2019).

1.5.4.1.1. Ejemplos de modelos de regresión simple

Figura 4. Ejemplos de modelo de regresión simple

y	X	\mathcal{E}
Consumo de gasolina de un vehículo	Velocidad media	Efecto conductor, tipo de carretera, condiciones ambientales, etc.
Presupuesto de una universidad	Número de alumnos	Efecto del número de profesores, del número de laboratorios, de los m^2 de instalaciones, del número de personal de administración, etc.

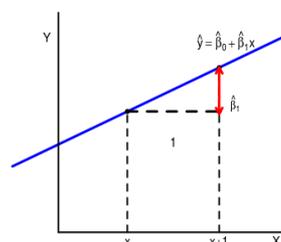
Fuente: Sánchez (2017)

Entonces, el primer ejemplo “en el consumo de gasolina de un vehículo, Y , influyen la velocidad x y una serie de factores como el efecto conductor, el tipo de carretera, las condiciones ambientales, etc. Todos estos elementos quedarían englobados en el error e ” (Ferre, 2019).

En este sentido, los coeficientes de regresión se pueden estimar como:

β_0 que representa el valor medio de la variable dependiente cuando la predictora es cero. Por su parte, β_1 el efecto medio (positivo o negativo) sobre la variable dependiente al incrementar en una unidad el valor de la predictora X (Ferre, 2019).

Figura 5. Efecto medio de la variable.



Fuente: Ferre (2019)

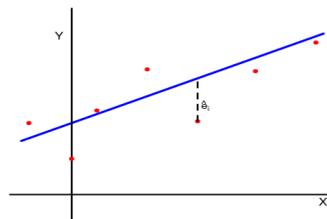
1.5.4.1.2. Estimación de la recta de regresión

Si todos los puntos en una línea recta no habría que determinar todos los puntos que suponen la recta del diagrama, sin embargo, en una situación más real, en una nube de puntos es posible que se tracen muchas rectas diferentes, en base a ello, la finalidad es estimar la recta que represente de mejor manera el conjunto total de puntos (Ferre, 2019). Para ello, este proceso consiste en estimar los coeficientes de regresión β_0 y β_1 para obtener la recta:

$$\hat{y} = \beta^0 + \beta^1 x$$

La \hat{y} determina el valor ajustado por la recta para el valor observado X ; siempre que se ajusta una recta se puede utilizar el criterio de mínimos cuadrados; de la misma forma existen pequeñas diferencias entre los valores estimados como se muestra en la siguiente figura (Ferre, 2019).

Figura 6. Diferencias entre valores estimados



Fuente: Ferre (2019)

Dentro de este marco, al sumarse diferencias ya sean positivas o negativas, estas tienden a cancelarse unas con otras; por ello, con el criterio mínimo cuadrados se estiman los coeficientes de regresión β_0 y β_1 ; estableciendo de forma mínima los residuos $SSE = \sum_{i=1}^n e_i^2$ (Ferre, 2019). $SSE = \sum_{i=1}^n e_i^2 = \sum_{i=1}^n (y_i - \hat{y}_i)^2 = \sum_{i=1}^n (y_i - \beta_0 - \beta_1 x_i)^2$ (Ferre, 2019).

1.5.4.2. Modelo de regresión lineal múltiple

La regresión lineal múltiple trata de ajustar modelos lineales entre una variable dependiente y una o más variables independientes; en este modelo es indispensable testar la heterocedasticidad, la especificación y la multicolinealidad (Montero, 2016).

En el modelo de regresión lineal múltiple suponemos que más de una variable tiene influencia o está correlacionada con el valor de una tercera variable. Por ejemplo, en el peso de una persona pueden influir edad, género y estatura, en la renta pueden influir trabajo, capital físico, conocimientos, etc. En el modelo de regresión lineal múltiple esperamos que los sucesos tengan una forma funcional como: $y_j = b_0 + b_1x_{1j} + b_2x_{2j} + \dots + b_kx_{kj} + u_j$; donde y es la variable endógena, x las variables exógenas, u los residuos y b los coeficientes estimados del efecto marginal entre cada x e y . (Montero, 2016, pp. 5-6)

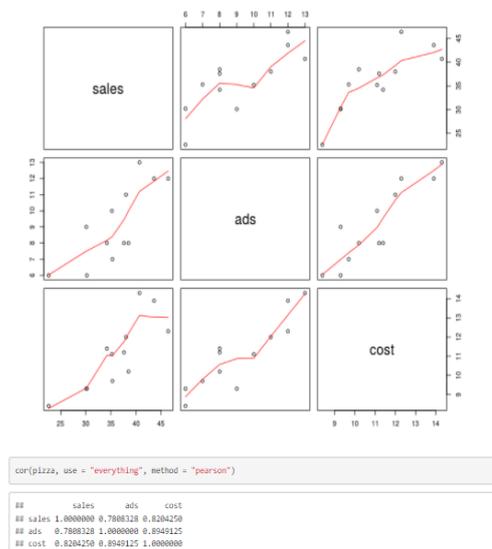
1.5.4.2.1. Ejemplo de modelo de regresión lineal múltiple

Para la comprensión de este modelo de regresión lineal múltiple es necesario determinar un ejemplo que permita su resolución, Ferre (2019) usa el ejemplo de una compañía de fabricación y reparto de pizzas, en donde plantea el siguiente modelo: $\text{sales} \sim \text{ads} + \text{cost}$ que tendrá ecuación es:

$$\text{sales} = \beta_0 + \beta_1 \text{ads} + \beta_2 \text{cost} + e.$$

Para el análisis de la correlación se establecen los datos en una nube de puntos múltiples donde se observa la relación entre cada par de variables (Ferre, 2019).

Figura 7. Análisis de correlación



Fuente: Ferre (2019).

En donde se puede observar que todas las variables tienen una correlación elevada; el valor de error típico es de 3.99, la $R^2=0.684$, aunque para el modelo múltiple es mejor fijarnos en su valor ajustado $R^2a=0.614$ (Ferre, 2019).

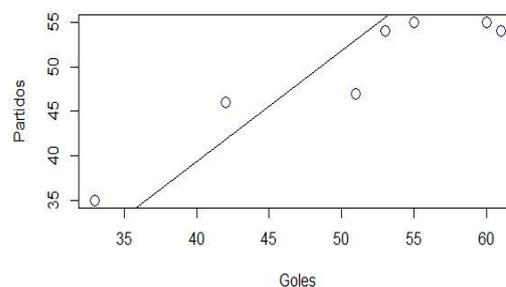
1.5.4.2.2. Coeficiente de correlación múltiple

“El coeficiente de correlación múltiple, (...) permite conocer la correlación entre una variable y un conjunto de variables, todas ellas cuantitativas” (Molina, Ochoa, & Ortega, 2021, p. 5). Por ello, estudia si existe asociación entre dos variables cuantitativas y por lo consiguiente determina la dirección y magnitud de dicha asociación. La correlación entre variables X independientes se denota por: $R_{ij} = R_{ij}$ (Forero & Martínez, 2020).

1.5.4.2.3. Coeficiente de determinación

El coeficiente de determinación hace referencia a la varianza de la variable que se explica mediante la regresión, este coeficiente es también llamado R cuadrado y representa la bondad del ajuste de un modelo a la variable que se pretende comprender (López, 2017). Es indispensable saber el coeficiente de determinación oscila entre 0 y 1.

Figura 8. Ejemplo de coeficiente de correlación



Fuente: López (2017)

1.6. Marco conceptual

1.6.1. Microcrédito

Se denomina microcrédito al acceso financiero que se brinda desde el sistema financiero a los segmentos productivos de la economía que representan un espacio menor en la capacidad de endeudamiento, generalmente microempresas y pequeñas y medianas empresas en la intervención del dinamismo de la economía de una localidad o país (Neira, 2017, pág. 116).

1.6.2. Financiamiento

Se define al financiamiento como el elemento de cobertura económica para proyectos y propuestas de emprendimiento productivo dentro de una economía social de mercado. Por ello, el financiamiento constituye el elemento conductor entre el sistema económico y la sociedad, para hacer realidad el desarrollo nacional, desde la intervención económica, social y productiva (Patiño, 2015, pág. 71).

1.6.3. Microempresa

Se define como una persona jurídica que constituye parte del sistema de economía de producción nacional a menor escala, generalmente caracterizada por formación familiar, personal o de comercio de menor tamaño. Usualmente en el Ecuador está constituida por 1 a 15 personas que laboran como dependientes de esta área económica (Roa & Mejía, 2018, pág. 32).

1.6.4. Pequeña y mediana empresa (PYME)

Este segmento de la economía productiva nacional es uno de los más importantes y constituye un conjunto de pequeñas y medianas empresas que realizan actividades variadas dentro de la economía. De acuerdo con su estructura para fines tributarios, se dividen en personas naturales y sociedades (Carrión, 2014, pág. 89).

1.7. Marco legal

1.7.1. Constitución de la República

La Asamblea Nacional mediante la Constitución de la República (2015) ha legislado políticas públicas adecuadas para promover y fomentar el acceso al sistema financiero nacional por todos los actores que intervienen en la economía y productividad del Ecuador, por tanto, en el artículo 284 y 305, establecen:

Art. 284.- La política económica tendrá los siguientes objetivos:

- 1. Asegurar una adecuada distribución del ingreso y de la riqueza nacional.*
- 2. Incentivar la producción nacional, la productividad y competitividad sistémicas, la acumulación del conocimiento científico y tecnológico, la inserción estratégica en la economía mundial y las actividades productivas complementarias en la integración regional.*
- 8. Propiciar el intercambio justo y complementario de bienes y servicios en mercados transparentes y eficientes.*

Art. 304.- La política comercial tendrá los siguientes objetivos:

- 1. Desarrollar, fortalecer y dinamizar los mercados internos a partir del objetivo estratégico establecido en el Plan Nacional de Desarrollo.*
- 2. Regular, promover y ejecutar las acciones correspondientes para impulsar la inserción estratégica del país en la economía mundial.*
- 3. Fortalecer el aparato productivo y la producción nacionales.*
- 5. Impulsar el desarrollo de las economías de escala y del comercio justo.*
- 6. Evitar las prácticas monopólicas y oligopólicas, particularmente en el sector privado, y otras que afecten el funcionamiento de los mercados (Asamblea Nacional, Constitución de la República del Ecuador, 2008, pág. 95).*

La legislación constitucional ecuatoriana, ha instaurado desde las políticas del Estado, la protección al emprendimiento productivo y al desarrollo económico como parte de la institucionalidad gubernamental para fomentar el crecimiento de todos los sectores industriales y empresariales, especialmente desde el sector microempresarial y pequeños y medianos empresarios como parte del desarrollo económico y el crecimiento social y productivo del Ecuador.

1.7.2. Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones

Bajo pleno y participación de la Asamblea Nacional aprueba una regulación productiva, comercial y de inversiones legislada en el año 2010 y su segundo suplemento de Registro Oficial No.056, del 23 de agosto de 2013, manifiesta la consecución del objeto y ámbito del fomento productivo y económico promovido por la legislación constitucional en aplicación de los cuerpos legales ecuatorianos para promover el desarrollo de sectores productivos especialmente microempresariales y PYME.

Por tanto, el artículo 1, establece la aplicación del proceso productivo en su conjunto, en base a la transformación y diversidad de la matriz productiva para la democratización de la industria y la producción, lo cual los artículos 3 y 4 definen en etapas de promoción, como parte de la institucionalidad del Estado.

Art. 1.- Ámbito. - Se rigen por la presente normativa todas las personas naturales y jurídicas y demás formas asociativas que desarrollen una actividad productiva, en cualquier parte del territorio nacional. (...). Así también impulsará toda la actividad productiva a nivel nacional, en todos sus niveles de desarrollo y a los actores de la economía popular y solidaria; así como la producción de bienes y servicios realizada por las diversas formas de organización de la producción en la economía, reconocidas en la Constitución de la República (...).

Art. 3.- Objeto. - El presente Código tiene por objeto regular el proceso productivo en las etapas de producción, distribución, intercambio, comercio, consumo, manejo de externalidades e

inversiones productivas orientadas a la realización del Buen Vivir. (...).

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

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, Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones, 2010, pág. 4).

En consecuencia, el fomento de la productividad, desarrollo económico y diversificación de la matriz productiva se ha promovido desde la normativa constitucional y se ha institucionalizado en la legislación nacional en los preceptos de desarrollo económico, comercial y productivo, para motivar principalmente a los sectores microempresariales y PYME en el desarrollo productivo a través de instrumentos de financiamiento que aporten a la consecución de sus objetivos.

CAPÍTULO II. MARCO METODOLÓGICO

2.1. Enfoque de la investigación

La investigación propuesta tiene un enfoque cualitativo – cuantitativo, debido a que se cualificará la información a través de datos obtenidos de una encuesta basada en un test de preguntas con escala Likert, que pretende promover un conocimiento estructurado y tabulado del escenario actual de la población identificada en los segmentos microempresarial y de pequeños y medianos empresarios para analizar el acceso al financiamiento.

El autor Sánchez (2019) afirma que “la investigación bajo el enfoque cualitativo se sustenta en evidencias que se orientan más hacia la descripción profunda del fenómeno con la finalidad de comprenderlo y explicarlo” (p. 104). De la misma forma en el enfoque cuantitativo menciona que este estudio trata con fenomenos que se puedan medir como los es el numero dehijos, edad, peso, entre otros elementos que permitan obtener datos relevantes para la resolucion de una problemática de estudio.

2.2. Diseño de la investigación

El método de investigación es descriptiva correlacional, debido a que describe un fenómeno social en el escenario actual del acceso al financiamiento para sectores emergentes de la economía, donde se ubica el segmento productivo microempresarial y pyme. Además, es correlacional, debido a que correlaciona el enfoque cualitativo – cuantitativo de investigación para contrastar la información y poder establecer un análisis adecuado de los sectores objeto de estudio (Bastar, 2019).

2.3. Alcance de la investigación

El alcance es exploratorio puesto que se analiza el acceso al financiamiento del sector microempresarial y pymes como un factor indispensable para la mitigación

de la pobreza en la ciudad de Guayaquil; de este modo se pretendió caracterizar y determinar cada uno de los elementos que intervienen de una u otra forma en el problema planteado.

Además, se cuantificará contrastando datos estadísticos del acceso al financiamiento del sector microempresarial y PYME desde los datos institucionales de entidades públicas y privadas del entorno crediticio destinado a este segmento de la población económicamente activa para la promoción de productividad, con el propósito de construir un escenario que presente la situación real de este sector de la economía y sus resultados en el periodo 2016 – 2019.

2.4. Unidad de análisis, población y muestra

El presente estudio se realizará sobre la población referida del sector microempresarial y de pequeñas y medianas empresas, lo cual se delimita a un universo poblacional de 1,057 personas en la ciudad de Guayaquil, que están afiliadas a la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas (Cámara de Industrias de Guayaquil, 2019). Por tanto, sobre esta población se llevará a cabo una encuesta (cuestionario) determinado sobre escala Likert para la tabulación y posterior análisis de la información.

La muestra para la encuesta sobre la población determinada se ha calculado en relación con la población, aplicando la fórmula para determinar una muestra de proporciones para poblaciones finitas, la misma que se muestra a continuación:

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

A continuación, se detalla cada uno de los elementos que contiene la fórmula, con la finalidad de luego realizar su respectivo cálculo con un margen de error del 5%, donde:

N = Población 1,057

Z = Nivel de confianza 95%

p = Probabilidad de que el evento ocurra 0,5

q = Probabilidad de que el evento no ocurra 0,5

d = Error de estimación 0,5

$$n = \frac{1,057 * (1,96^2) * 0,5 * 0,5}{(0,05)^2 * (1,057 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$

$$n = \frac{1,057 * (3,84) * (0,5) * (0,5)}{(0,0025) * (1,056) + (3,84) * (0,5) * (0,5)}$$

$$n = \frac{1,014,72}{3,6} \quad n = 282 \text{ encuestas}$$

Por lo tanto, la muestra a encuestar está compuesta por 282 socios de la Cámara de la Pequeña Industria de Guayaquil, los cuales son representantes del sector microempresarial y pyme de la ciudad, el cual será analizado para conocer el impacto del microcrédito en la mitigación de pobreza y generación de empleo en este importante sector productivo, analizando el acceso que estos tienen al financiamiento, como herramienta para la dinamización de la economía desde los sectores emergentes de la sociedad local.

2.5. Variables de la investigación, operacionalización

La operacionalización de variables se ha determinado sobre las variables dependiente e independiente, establecidas para la investigación.

Tabla 4. Operacionalización de variables

	Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores
D e p e n d i e n t e	Impacto del microcrédito en mitigación de pobreza y generación de empleo	El microcrédito constituye una herramienta eficiente para generar productividad a partir de emprendimiento, fomentando desarrollo socioeconómico y motivando la generación de empleo desde la dinamización de la economía sectorial.	Desarrollo social y promoción de emprendimiento productivo	Índice de empleo, subempleo, incremento de emprendimientos productivos
I n d e p e n d i e n t e	Acceso al financiamiento del sector microempresarial y pyme	Representa el elemento de conexión entre la productividad y el emprendimiento, por lo que es necesario para generar eficientemente el crecimiento de una economía social de mercado.	Accesibilidad económica y productiva	Dinamización de la economía, inversión y desarrollo productivo

Elaborado por: autora

2.6. Fuentes, técnicas e instrumentos para la recolección de información

Las fuentes de investigación se han determinado sobre los datos estadísticos referenciales del sistema financiero público y/o privado del Ecuador, en base al acceso al financiamiento para el sector microempresarial y pyme. Por tanto, para realizar una investigación en la población de interés se ha aplicado la técnica de

encuesta y el instrumento es el test de preguntas con el que se va a desarrollar el análisis y tabulación de la información.

La recolección de datos se hará en la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas, desde donde se tomará información de los 282 afiliados a este gremio productivo, con el propósito de conocer el estado actual que tienen frente a las facilidades de financiamiento por parte de entidades crediticias, especialmente enfocados en las cooperativas de ahorro y crédito que se han constituido como los mejores aliados del sector microempresarial y pyme en Ecuador y específicamente en la ciudad de Guayaquil.

2.7. Tratamiento de la información

El tratamiento de la información se realizará sobre la estructuración de 10 preguntas presentadas en escala Likert para poder ser tabulada y analizadas de acuerdo con los parámetros estadísticos de cálculo realizadas en SPSS; en donde se aplicará y mostrará la matriz del coeficiente de correlación para posteriormente interpretar el significado entre variables y definir si existe una correlación lineal entre ellas.

Por tanto, la presente investigación ha planteado un test de preguntas de 10 interrogantes que serán administrados a través de mailing (correo electrónico con preguntas cerradas) a los afiliados representantes de 282 microempresas y pequeñas y medianas empresas afiliadas a la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas en la ciudad de Guayaquil.

En consecuencia, el tratamiento de la información se realizará en base al cuestionario de encuesta aplicado a esta entidad para evaluar el impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y el empleo y reconocer los factores determinantes para la efectivización del acceso al financiamiento para el sector microempresarial y pyme de la ciudad de Guayaquil.

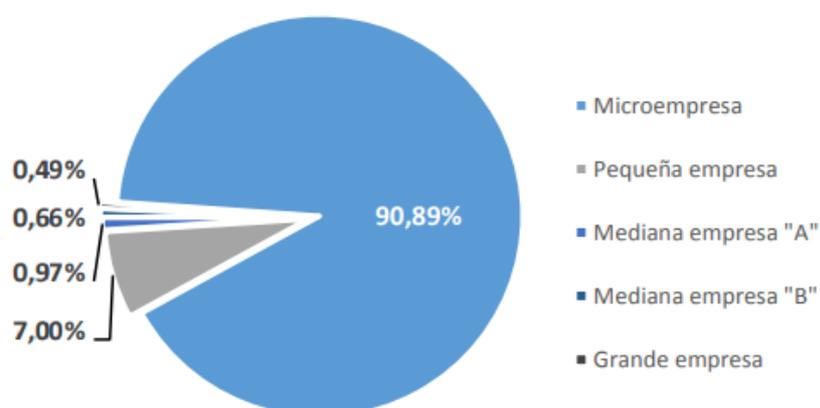
CAPÍTULO III. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

3.1. Análisis de la situación actual

En la actualidad, el sector microempresarial y pymes representan al menos el 99% de las empresas regionales, así lo indica la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2019) puesto que contribuyen al empleo formal en un 61% y a la producción con el 25%, sin embargo, la productividad de estas es considerada baja a comparación con las grandes empresas.

De acuerdo a Rodríguez & Avilés (2020) la falta de financiamiento es uno de los problemas principales que acarrearán hoy en día el sector microempresarial y las pymes, puesto que las empresas dedicadas al comercio y la manufactura tienen que mantener un financiamiento constante para el apalancamiento de su crecimiento económico; otra dificultad que evidentemente presentan estos sectores es el temor de los propietarios de las empresas con respecto al enfrentamiento constante ante la competencia, por lo que debido a estos factores, el crecimiento de las pymes puede resultar negativo ante el mercado objetivo.

Figura 9. Participación de empresas según su tamaño 2019

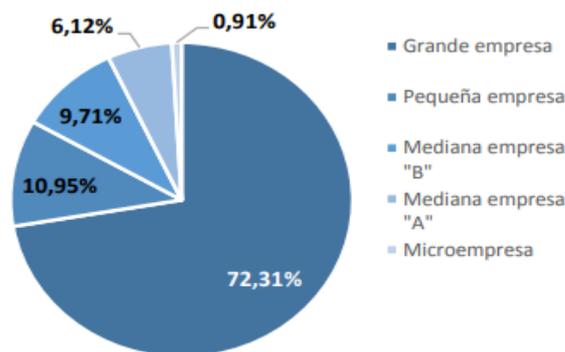


Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos 2019 del INEC (2020)

Según el Directorio de Empresas y Establecimientos 2019 del INEC (2020) para el periodo del 2019 las empresas se clasificaron en microempresa, pequeña empresa, mediana empresa "A", mediana empresa "B" y grande empresa como se muestra en el grafico anterior; teniendo el segmento de microempresa mayor participación con el 90,89%.

Por otra parte, aunque las microempresas representan mayor participación, no es suficiente para alcanzar el volumen de ventas y plazas de empleos que generan actualmente las grandes empresas, por ello se muestra la siguiente figura que detalla la distribución de ventas en el último periodo estudiado 2019 según el tamaño de empresas:

Figura 10. Distribución de ventas en empresas según su tamaño 2019



Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos 2019 del INEC (2020)

Se observa que, el mayor número de ventas fue alcanzado por las grandes empresas representadas con el 72,31% con respecto a las medianas, pequeñas y microempresas en el año 2019. De la misma forma, según el Directorio de Empresas y Establecimientos 2019 del INEC (2020) afirma que, en la distribución de empleos registrado según el tamaño de empresas mencionado anteriormente, se estableció que la grande empresa se concentra en mayor proporción generando trabajo en al menos un 39,54% a nivel nacional mientras que las medianas empresas registran un 17,21%.

En base a lo mencionado anteriormente, se puede mencionar que, debido a las condiciones económicas actuales que atraviesa el país, se vuelve indispensable trabajar en el crecimiento de las pymes y el sector microempresarial en función

de encontrar e identificar nuevas vías de fortalecimiento en cuanto al financiamiento y la gestión económica de las mismas.

3.2. Análisis comparativo, evolución, tendencias y perspectivas

En el análisis comparativo de los periodos comprendidos 2016-2019 se considera importante detallar el número de empresas según su tamaño en donde se establece que en el Ecuador para el año 2019 existen 882.766 entidades, las mismas que se representan en un 99.5% como MIPYME; a continuación, se detalla el número de estas por cada año estudiado:

Tabla 5. Número de empresas según su tamaño durante periodos 2016-2019

Empresas según su tamaño	2016	2017	2018	2019
Microempresa	791.047	828.357	829.711	802.353
Pequeña empresa	64.930	65.071	64.888	61.759
Mediana empresa	12.978	13.834	14.474	14.342
Grande empresa	3.864	4.045	4.283	4.312
Total	872.819	911.307	913.356	882.766

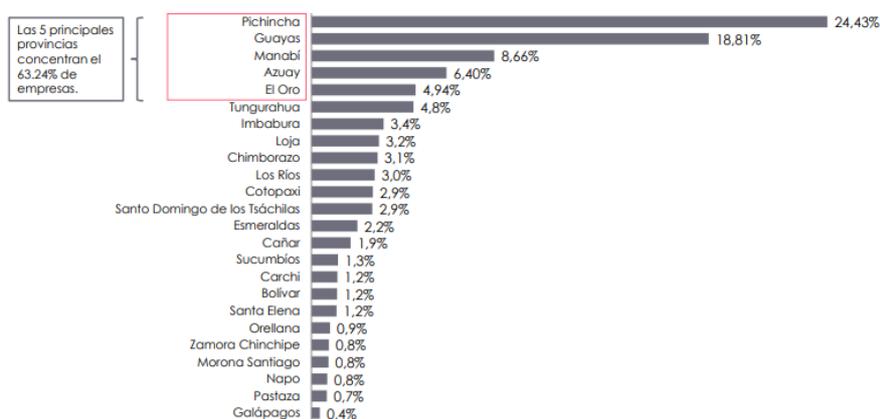
Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos 2019 del INEC (2020)

Elaborado por: autora

De las cuales, las principales provincias que conforman esta estructuración de empresas son:

- ✓ Pichincha
- ✓ Guayas
- ✓ Manabí
- ✓ Azuay
- ✓ El Oro

Figura 11. Principales provincias que conforman la estructuración de empresas en el año 2019



Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos 2019 del INEC (2020)

La participación del sector microempresarial y pymes en la ciudad de Guayaquil y también a nivel nacional sigue siendo un factor indispensable para la reactivación económica del país, puesto que, forma parte fundamental en la generación de plazas de empleo y aunque no alcance el porcentaje registrado de las grandes empresas su participación es fundamental:

Tabla 6. Plazas de empleo registrado en el IESS periodo 2019

Tamaño de Empresa	Plazas de empleo registrado en el IESS
Grande empresa	1.198.529
Microempresa	757.275
Pequeña empresa	757.275
Mediana empresa "B"	281.972
Mediana empresa "A"	239.789
Total	3.031.496

Fuente: Directorio de Empresas y Establecimientos 2019 del INEC (2020)

Elaborado por: autora

3.2.1. Factores determinantes que inciden en el acceso de un crédito para el sector microempresarial y pymes de la ciudad de Guayaquil

Uno de los factores determinantes que influye de manera directa en casi todas las instituciones financieras, es que el sector microempresarial y pymes siempre va a caracterizarse como un segmento de riesgo, debido a la falta de garantías para la otorgación de créditos, por esta razón este segmento generalmente recibe respuestas no favorables por parte de los bancos (Gutiérrez, 2019).

Muchas pequeñas y medianas empresas mantienen sus propiedades con una elevada deuda en su estructura de capital, lo que provoca que se vuelvan aún más riesgosas y vulnerables para las instituciones financieras, es decir que las probabilidades de que les otorguen un financiamiento son mínimas; en estas situaciones los dueños de los negocios buscan un crédito pequeño y de fácil acceso que les permita sobrevivir en el mercado en el que se encuentran (Franco, Félix, & Karen, 2019).

De acuerdo con lo planteado anteriormente, los autores mencionan que estos factores impiden que el crédito aumente en sector microempresarial, por lo que el índice crediticio en la región del Guayas se ha mantenido en un 14,8%, 22,2% para las pequeñas y medianas empresas respectivamente (Franco et al., 2019).

Figura 12. Índice crediticio en el Ecuador por tamaño de empresa

	Variable	% Pequeñas	% Medianas	% Total
Región	Pichincha	4	6	10
	Guayas	14,8	22,2	37
	Azuay	2	3	5
Sector	Textiles	13	62	40
	Alimentos	69	80	76
	Químicos y farmacéuticos	15	65	30
	Otros Servicios	5	10	20
	Comercio	52	84	80
	Transporte	30	100	56
Total		26	80	52

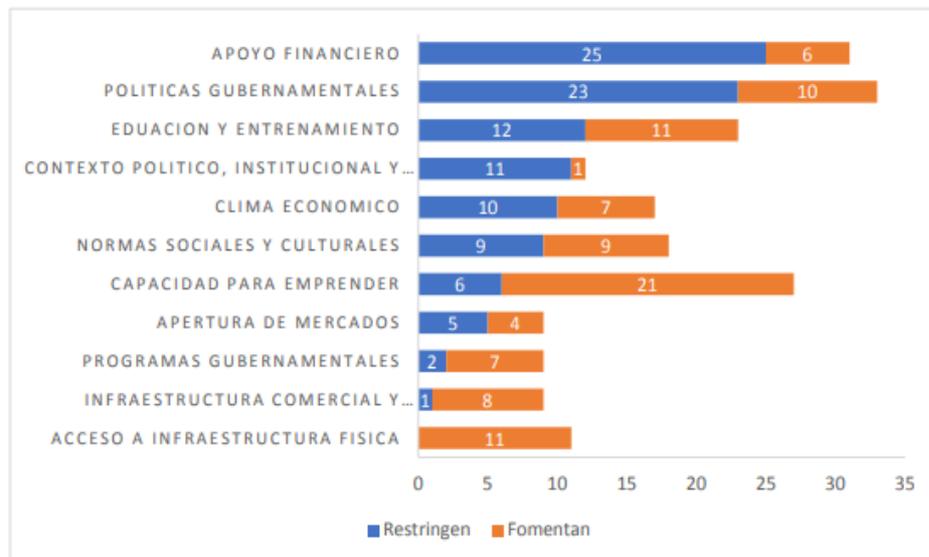
Fuente: Franco et al., (2019)

Se ha verificado, que los factores que impiden el acceso al financiamiento en el sector microempresarial y pyme restringen de una u otra manera el emprendimiento en el Ecuador, el autor Gutiérrez (2019) menciona algunas características que inciden de forma directa, las cuales se detallan a continuación:

- La estructura de la empresa (ya sea pequeña o mediana)
- El sector donde se encuentran ubicados
- Forma de innovación
- Acceso a plazas de trabajo
- Ingresos, entre otras (Gutiérrez, 2019).

Del mismo modo, también existen acciones que promueven el desarrollo de una microempresa, como lo es el apoyo financiero, clima económico, contexto político infraestructura física, capacidades, etc.

Figura 13. Frecuencia de los factores que restringen o impulsan el emprendimiento.



Fuente: Franco et al., (2019)

Los autores Franco et al. (2019) en su artículo “Determinantes del acceso al crédito para la pyme del Ecuador” implementaron un modelo probabilístico estadístico en SSPS 24 en donde la muestra se conformó por 366 empresas y los resultados mostrados indicaron que el tamaño de la empresa influye de manera considerable en la efectivización de un crédito, de la misma forma la

capacidad tecnológica es otra de las características tomadas en cuenta por las entidades financieras para que este sector pueda acceder a un financiamiento. En base a la perspectiva planteada anteriormente, la variable utilizada fue solo una de manera dependiente la cual estuvo denominada como “Acceso al crédito”; la tabla de resultados fue la siguiente:

Figura 14. Estimaciones de acceso al crédito según el tamaño de empresa

Variable	Característica Evaluada	Logit			Probit			Característica Base
		Coefficiente	Efecto Marginal	Probabilidad	Coefficiente	Efecto Marginal	Probabilidad	
Región	Guayas	2,18	0,50	0,00	-1,20	0,20	0,00	Azúay
	Pichincha	-2,17	-0,08	0,00	-1,13	-0,34	0,00	
Tamaño	Mediana	3,5	0,28	0,00	1,43	0,56	0,00	Pequeña
Capacitación	No	-1,31	-0,11	0,00	-1,29	-0,12	0,00	Si
Web	No	-1,29	-0,23	0,00	-0,58	-0,10	0,00	Si
Sector	Otras Industrias	2,23	0,39	0,00	2,23	0,51	0,00	Textuales
	Comercio	4,23	0,46	0,00	3,23	0,44	0,00	
	Otros Servicios	4,90	0,40	0,00	4,70	0,20	0,00	
	Alimentos	3,90	0,43	0,00	2,44	0,34	0,00	
	Químicos	-1,78	-0,30	0,00	-1,45	-0,9	0,00	
Log(Concentración Accionaria)		1,50	0,23	0,01	0,70	0,19	0,00	
Log(Años experiencia gerente)		0,65	0,15	0,00	0,30	0,10	0,00	
Log(Antigüedad de la empresa)		0,80	0,02	0,00	0,34	0,05	0,00	
Ventas	Cuantil 5	3,17	0,18	0,00	2,9	0,71	0,00	Cuantil 1
Exporta	Si	1,46	0,07	0,00	0,47	0,03	0,00	No
Certificado de Calidad	No	-2,89	-0,39	0,00	-1,68	-0,31	0,00	Si

Observaciones	22,056	22,056
Mcfadden R2 ajustado	0,70	0,69
Clasificación de Casos Correcta	0,89	0,88
Wald chi2(36)	6,756	7,756

Fuente: Franco et al., (2019)

En donde:

Las estimaciones confirman que el tamaño de la empresa, una empresa mediana tiene entre un 28% y 56% más de probabilidad que una empresa pequeña, mediante un mayor número de empleados y ventas genera una mayor margen de probabilidad de acceso al crédito. (...), aunque el tamaño no es garantía de eficiencia, es uno de los requisitos propuestos por el sector bancario para el acceso al financiamiento, una empresa con

mayores niveles de organización está en posibilidad de ofrecer garantías por el crédito. En cuanto a, la antigüedad de la empresa un incremento en la edad de la empresa en el mercado es directamente proporcional al incremento de la posibilidad de adquirir un crédito entre un 2% y un 5%. (Franco et al., 2019, p. 301)

Por otra parte, Gutiérrez (2019) indica que estos factores que limitan la efectivización de un crédito pueden llegar a ser mínimas con el pasar del tiempo, por ello menciono tres dificultades recurrentes entorno al sector microempresarial y pymes:

- Los impedimentos regulatorios, puesto que pueden minimizar la rentabilidad de las empresas pequeñas y medianas
- La ineficiencia en ámbitos jurídicos, lo que hace deducir a las empresas financieras que otorgar financiamiento a estas microempresas puede ser riesgoso
- Los elementos macroeconómicos, como lo es la inestabilidad económica, cambios políticos, entre otros (Gutiérrez, 2019).

3.2.1.1. Montos de los créditos otorgados por entidades financieras

3.2.1.1.1. Montos de los créditos 2016

Tabla 7. Montos de crédito por provincia y cantón 2016

Entidad	Tipo de Crédito	Provincia	Cantón	Monto Otorgado \$
Bp Pichincha	Microcrédito de Acumulación Simple	De Pichincha	Quito	15.245.583,95

Bp Pichincha	Microcrédito de Acumulación Ampliada	De Pichincha	Quito	5.126.802,53
Bp Internacional	Productivo Pymes	De Pichincha	Quito	5.000.000
Bp Produbanco	Productivo Pymes	Del Guayas	Guayaquil	3.876.000
Bp Pichincha	Microcrédito Minorista	De Pichincha	Quito	3.083.407,93
Mut Pichincha	Microcrédito de Acumulación Simple	Del Tungurahua	Ambato	2.683.229,45
Bp Pichincha	Microcrédito de Acumulación Simple	De Santo Domingo De Los Tsáchilas	Santo Domingo	2.402.801,38
Bp Machala	Productivo Pymes	De El Oro	Machala	2.000.000
Bp Banco Desarrollo	Microcrédito de Acumulación Simple	De Loja	Pindal	1.052.070
Bp Pichincha	Microcrédito de Acumulación Simple	Del Azuay	Cuenca	993.026

Fuente: Banco Central del Ecuador (2022)
Elaborado por: autora

De acuerdo a los montos de créditos en el año 2016, una de las ciudades que más dinero recibió de las instituciones financieras, es la ciudad de Quito con un total de \$15.245.583,95 en microcréditos de acumulación simple, seguido de los microcréditos de acumulación ampliada con un valor de \$5.126.802,53. La ciudad de Quito también fue quien recibió el mayor monto en la línea de crédito productivo pymes con un valor de \$5.000.000, consecuentemente la ciudad de Guayaquil es la segunda ciudad que más monto de crédito recibió en el año 2016, seguida por Ambato, Santo Domingo, Machala, Pindal y Cuenca.

3.2.1.1.2. Montos de los créditos 2017

Tabla 8. Montos de crédito por provincia y cantón 2017

Entidad	Tipo de Crédito	Provincia	Cantón	Monto Otorgado \$
Bp Pichincha	Microcrédito De Acumulación Simple	De Pichincha	Quito	16.045.857,96
Bp Bolivariano	Productivo Pymes	Del Guayas	Guayaquil	10.000.000
Bp Bolivariano	Productivo Pymes	De El Oro	Machala	5.000.000
Bp Pichincha	Microcrédito De Acumulación Ampliada	De Pichincha	Quito	4.679.600
Bp Pichincha	Microcrédito Minorista	De Pichincha	Quito	4.068.242,39
Bp Pichincha	Microcrédito De Acumulación Simple	De Santo Domingo De Los Tsáchilas	Santo Domingo	2.600.502
Bp Pichincha	Microcrédito De Acumulación Simple	Del Azuay	Cuenca	1.271.200
Corporación Financiera Nacional	Productivo Pymes	De Esmeraldas	Atacames	1.128.344,35
Corporación Financiera Nacional	Productivo Pymes	De Los Ríos	Urdaneta	1.128.000
Bp Pichincha	Microcrédito De Acumulación Simple	De Cotopaxi	Latacunga	929.560

Fuente: Banco Central del Ecuador (2022)

Elaborado por: autora

En el año 2017, los mayores montos en los créditos otorgados por parte de las entidades financieras se realizaron en mayor proporción en la ciudad de Quito y Guayaquil con valores de \$16.045.857,96 y \$10.000.000 respectivamente;

seguido por la ciudad de Machala, santo domingo, Cuenca, Atacames, Urdaneta y Latacunga.

3.2.1.1.3. Montos de los créditos 2018

Tabla 9. Montos de crédito por provincia y cantón 2018

Entidad	Tipo De Crédito	Provincia	Cantón	Monto Otorgado \$
Bp Pichincha	Microcrédito De Acumulación Ampliada	De Pichincha	Quito	23.020.647
Bp Pichincha	Microcrédito De Acumulación Simple	De Pichincha	Quito	14.774.817
Bp Bolivariano	Productivo Pymes	Del Guayas	Guayaquil	7.900.000
Corporación Financiera Nacional	Productivo Pymes	Del Guayas	Guayaquil	4.000.000
Corporación Financiera Nacional	Microcrédito De Acumulación Ampliada	De Esmeraldas	Atacames	3.722.622,27
Bp Pichincha	Microcrédito De Acumulación Ampliada	De Santo Domingo De Los Tsachilas	Santo Domingo	3.699.620
Bp Pichincha	Microcrédito Minorista	De Pichincha	Quito	3.257.822,30
Banecuador B.P.	Microcrédito De Acumulación Simple	De Los Ríos	Palenque	3.170.642,08
Corporación Financiera Nacional	Productivo Pymes	De Manabí	Montecristi	1.840.000

Fuente: Banco Central del Ecuador (2022)

Elaborado por: autora

Para el año 2018, las ciudades de Quito y Guayaquil siguen liderando los montos más altos otorgados por las instituciones financieras en las diversas líneas de crédito que se muestran en la tabla anterior, para este periodo reflejaron valores

de \$23.020.647 y \$7.900.000 respectivamente, seguido por Atacames con \$3.722.622,27; Santo Domingo con \$3.699.620; palenque con valor de \$3.170.642,08 y Montecristi con \$1.840.000.

3.2.1.1.4. Montos de los créditos 2019

Tabla 10. Montos de crédito por provincia y cantón 2019

Entidad	Tipo de crédito	Provincia	Cantón	Monto Otorgado \$
Bp Pichincha	Microcrédito de Acumulación Ampliada	De Pichincha	Quito	25.228.824
Bp Guayaquil	Productivo Pymes	Del Guayas	Guayaquil	11.000.000
Bp Pichincha	Microcrédito de Acumulación Ampliada	De Santo Domingo De Los Tsáchilas	Santo Domingo	3.903.550
Bp Pichincha	Microcrédito Minorista	De Pichincha	Quito	3.028.500,80
Banecuator B.P.	Microcrédito de Acumulación Simple	De Los Ríos	Palenque	2.800.014,56
Bp Solidario	Microcrédito de Acumulación Simple	De Manabí	Portoviejo	2.412.762,29
Bp Pichincha	Microcrédito de Acumulación Ampliada	Del Azuay	Cuenca	1.884.351
Bp Pichincha	Microcrédito de	De Cotopaxi	Latacunga	1.837.510

	Acumulación Ampliada			
Bp Machala	Productivo Pymes	De El Oro	Machala	1.500.000
Bp Pichincha	Microcrédito de Acumulación Ampliada	De Imbabura	Ibarra	1.119.390
Corporación Financiera Nacional	Productivo Pymes	De Esmeraldas	Quinindé	1.000.000

Fuente: Banco Central del Ecuador (2022)

Elaborado por: autora

Con base a los montos otorgados en el año 2019 se puede observar que Quito es la ciudad que más créditos obtuvieron por parte de las entidades financieras con un total de \$25.228.824; seguido por Guayaquil con \$11.000.000; mediante los diversos tipos de créditos mostrados en la tabla anterior, se denota que Santo Domingo obtuvo un valor de \$3.903.550 en créditos, mientras que Palenque un total de \$2.800.014,56; del mismo modo Portoviejo tuvo un valor de \$2.412.762,29 en créditos; Cuenca un total de \$1.884.351; Latacunga con \$1.837.510; Machala \$1.500.000; Ibarra \$1.119.390 y Quinindé con un total de \$1.000.000.

3.2.1.1.5. Tasas de interés

Tabla 11. Tasas de interés 2016-2019

Crédito	2016		2017		2018		2019	
	Tasa de Interés referencial	Tasa de Interés máxima	Tasa de Interés referencial	Tasa de Interés máxima	Tasa de Interés referencial	Tasa de Interés máxima	Tasa de Interés referencial	Tasa de Interés máxima
Productivo PYMES	11.15%	11.83%	10.80%	11.83%	11.23%	11.83%	11.37%	11.83%
Comercial Prioritario PYMES	11.00%	11.83%	10.58%	11.83%	10.81%	11.83%	11.01%	11.83%
Microcrédito Minorista	27.26%	30.50%	27.43%	30.50%	26.52%	28.50%	M1 25.18% M2 23.39%	M1 28.50% M2 30.50%
Microcrédito de Acumulación Simple	25.15%	27.50%	24.65%	27.50%	23.53%	25.50%	M1 23.35% M2 22.70%	M1 25.50% M2 27.50%
Microcrédito de Acumulación Ampliada	21.48%	25.50%	21.07%	25.50%	20.24%	23.50%	M1 20.10% M2 20.80%	M1 23.50% M2 25.50%

Fuente: Banco Central del Ecuador (2019)

Elaborado por: autora

De acuerdo a las tasas de interés establecidas por los bancos en los periodos estudiados, se puede observar que en la línea de crédito productivo Pymes, en todos los años oscila entre 11.15% y 11.37% lo que indica que no existe una variación amplia entre los periodos; por su parte en el comercial prioritario Pymes la tasa de interés más alta se suscitó en el año 2019 con 11.01%; para la línea Microcrédito Minorista, las tasas son un poco más elevada que las mencionadas anteriormente, sin embargo, se observa una reducción de estas mediante los años 2016 con 27,26% y en el 2019 con 25,18% para Microcrédito minorista 1 y 23,39% para microcrédito minorista 2; posteriormente, en el Microcrédito de acumulación simple y ampliada se observa una situación similar que la anterior, disminuyendo la tasa de interés con el pasar del tiempo.

3.2.2. Impacto del microcrédito en la mitigación de la pobreza y el empleo en el Ecuador y específicamente en la ciudad de Guayaquil

En la ciudad de guayaquil, los habitantes están en un constante pensamiento de crecimiento personal, con la finalidad de mejorar su calidad de vida y a de su familia, por esta razón se ven en la necesidad de mantener un medio económico activo; muchas de ellas mantienen negocios ya constituidos y otras anhelan empezar uno. Por ello, una de las formas más comunes de financiamiento es pedir crédito en alguna institución financiera, y que en muchas ocasiones han recibido respuestas negativas por falta de garantías (Herrera & Paredes, 2019).

Para el año 2019, algunas instituciones financieras realizan créditos con el objetivo de reducir la baja inclusión financiera e impulsar los objetivos de desarrollo sostenible que mantenía el país para ese entonces, en donde el Banco Pichincha se muestra como la empresa financiera que más otorgo créditos en ese periodo (Blanco, Sánchez, & Urquijo, 2021).

Tabla 12. Microcréditos en Ecuador en 2019

Entidad	Microcréditos (M USD)	Volumen %
Banco Pichincha	941	44
BanEcuador	620	29.2
Banco Solidario	272	12.8
Juventud Ecuatoriana	141	6.6
Alianza del Valle	135	6.3
Comercio LDTA	10	0.5
Total	2.119	100

Fuente: Blanco et al. (2021)

Elaborado por: autora

Los bajos niveles que periódicamente presenta el Ecuador en la inclusión financiera para alcanzar los ODS, se debe a la ausencia de una estabilidad

macroeconómica u otros aspectos institucionales que estarían incidiendo en la falta de financiamiento de pequeños mercados (Blanco, Sánchez, & Urquijo, 2021). Por otra parte, el autor Asqui (2017) afirma que:

El impacto social que tienen los pequeños comerciantes (...) se ve reflejado en varios factores, tales como: problemas de financiamiento de negocios (...), entidades financieras exigen muchos requisitos a los pequeños comerciantes a nivel general, tales como: el número de años dedicados en sus actividades o negocios, tener historiales crediticios con otras instituciones. (p.165)

En base al planteamiento anterior, es importante mencionar que un crédito trae beneficios como es la mejora en la administración de las pequeñas empresas en el sector microempresarial y pymes de la ciudad de Guayaquil, debido que según un informe publicado por Flores (2018) afirma que Quito y Guayaquil representan el 70% de microempresas, y por ende generan más plazas de trabajos para los habitantes; este sector es importante para la disminución en la tasa de desempleo y pobreza en el Ecuador. Algunos de los beneficios que trae el financiamiento a este sector mencionados por el autor fueron:

- Dinamiza la economía entre sectores y a nivel nacional
- Desarrolla el microemprendimiento en muchos sectores
- Disminuye problemas socioeconómicos
- Mejora ámbitos de gobernabilidad
- Genera beneficios colectivos
- Determina políticas de buen vivir (Flores, 2018).

De este modo, se ha podido evidenciar que el financiamiento microempresarial conlleva un impacto positivo en la erradicación de la pobreza y generación de empleo en la ciudad de guayaquil, puesto que, incrementa la posibilidad de constituir un negocio y a su vez generar plazas de empleo para los ciudadanos.

3.2.2.1. Montos de créditos en los principales tipos de comercios

Tabla 13. Montos de créditos en los principales tipos de comercios 2016-2019

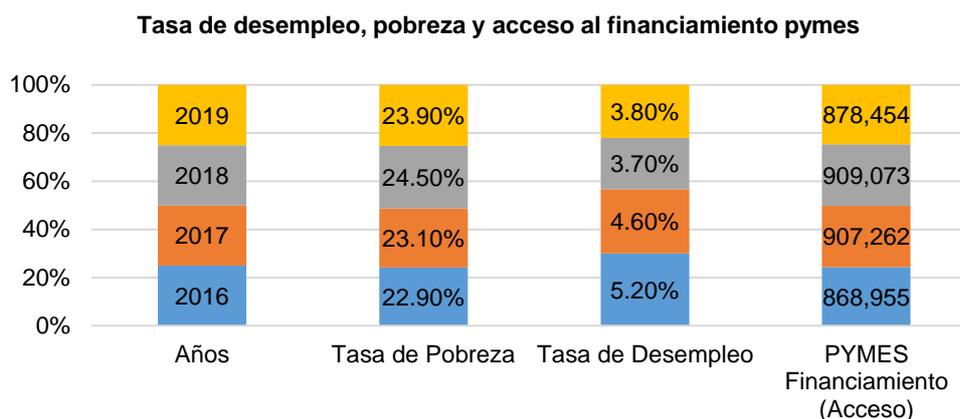
Tipo de comercio	2016	2017	2018	2019
Actividades combinadas de servicios administrativos de oficina	15.245.583,95	16.045.857,96	23.020.647	25.228.824
Otras actividades de servicios de apoyo a empresas ncp	5.621.552,03	9.117.214,33	8.232.072,89	9.367.288,31
Actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados	2.863.000	2.700.000	7.900.000	4.000.000
Transporte de carga por carretera	234.015,41	1.300.000	4.000.000	4.000.000

Fuente: Banco Central del Ecuador (2022) ENEMDU, INEC & INEC

Elaborado por: autora

Las actividades combinadas de servicios administrativos de oficina fue el tipo de comercio al que las entidades otorgo más cantidades de créditos reflejando un incremento entre los periodos con un total de 25.228.824 para el año 2019; del mismo modo otras actividades de servicios de apoyo a empresas ncp es el segundo comercio con más créditos exponiendo un valor de 9.367.288,31 para el último año; posteriormente las actividades inmobiliarias realizadas con bienes propios o arrendados muestra un alza en el año 2018 de 7.900.000 que para el 2019 baja a un valor de 4.000.000; por ultimo las actividades de Transporte de carga por carretera también incrementa el monto de crédito para el último año con un total de 4.000.000 con respecto a los periodos anteriores.

Figura 15. Tasa de desempleo, pobreza y acceso al financiamiento pymes (2016 – 2019)



Fuente: ENEMDU, INEC & INEC

Elaborado por: autora

Se observa que aunque el acceso al financiamiento Pymes para el último año estudiado se ha reducido con respecto a los años anteriores, la tasa de desempleo ha disminuido del 2016 al 2019 siendo un indicador positivo para la economía del país, denotando la importancia de las microempresas a nivel nacional, del mismo modo la tasa de pobreza mantuvo un alza en el año 2017 sin embargo se redujo en al menos un punto porcentual para el año 2019 dando a conocer el acceso que han tenido las personas en cuanto a la generación de empleo por parte del sector microempresarial y Pyme.

3.3. Presentación de resultados y discusión

Dentro de este marco se presentan los resultados y análisis de los instrumentos de recolección de datos aplicados en el presente estudio, en donde se encuentra la encuesta aplicada a la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas, así como también los datos obtenidos en la aplicación del programa estadístico SPSS para la determinación de la relación de cada una de las variables.

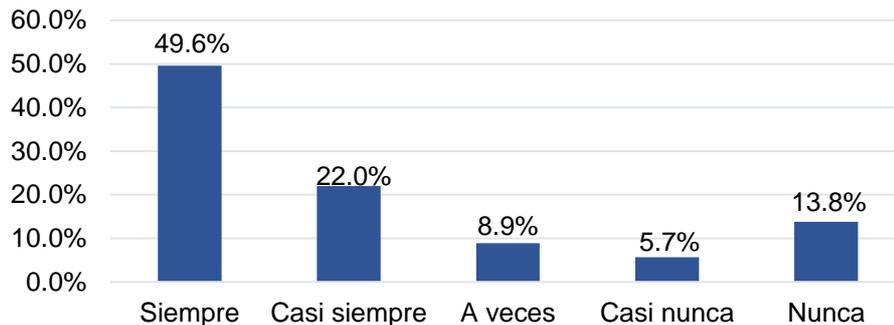
3.3.1. Resultados de la encuesta

Los resultados obtenidos en la encuesta aplicada en la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas muestran las respuestas dadas por los 282 afiliados de este gremio productivo con la finalidad de reconocer los factores que intervienen en

el proceso de financiamiento en instituciones financieras, así como también establecer cómo es el impacto en cuanto a la mitigación de la pobreza y la generación de empleo en el Ecuador en base al microcrédito.

1.- ¿Ha solicitado alguna vez un microcrédito a alguna institución financiera?

Figura 16. Microcrédito

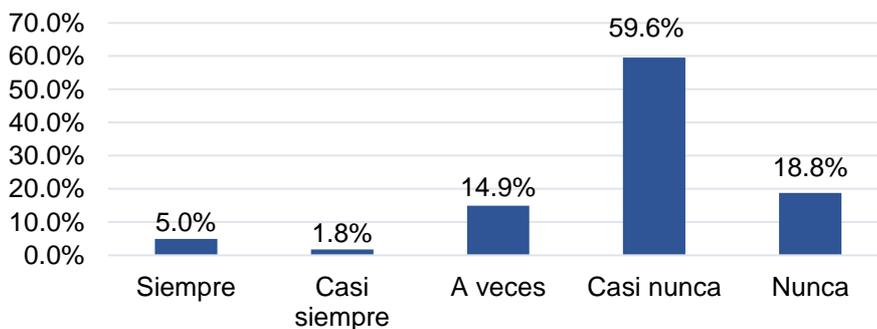


Elaborado por: autora

Interpretación: Se observa que, del 100% de los encuestados, el 49,6% manifestó que siempre realizan solicitudes de microcréditos a una institución financiera, seguido por el 22% indicando que casi siempre realiza este trámite; de la misma forma un 8,9% de las personas dijeron que solo a veces hacían dicha solicitud; un 5,7% casi nunca lo hace y finalmente un 13,8% afirmó nunca realizar este proceso.

2.- ¿Ha recibido alguna vez algún microcrédito solicitado en una institución bancaria?

Figura 17. Solicitud del microcrédito

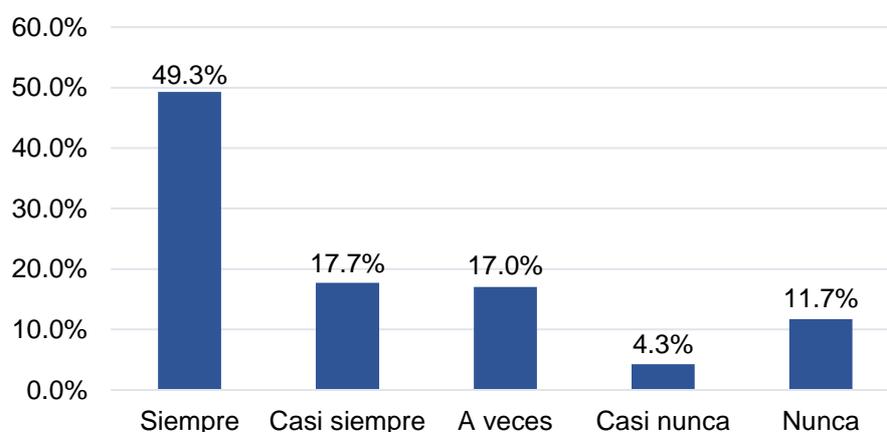


Elaborado por: autora

Interpretación: En el grafico anterior se puede denotar que un 59,6% de las personas encuestadas afirmaron que casi nunca reciben algún microcrédito por parte de alguna institución financiera, le sigue un 18,8% indicando nunca recibir dicho servicio; por otra parte, un 14,9% dijeron que a veces, un 1,8% casi siempre y solo un 5% indico que siempre reciben un microcrédito.

3.- ¿Los microcréditos solicitados son para emprender algún tipo de negocio?

Figura 18. Emprender un negocio

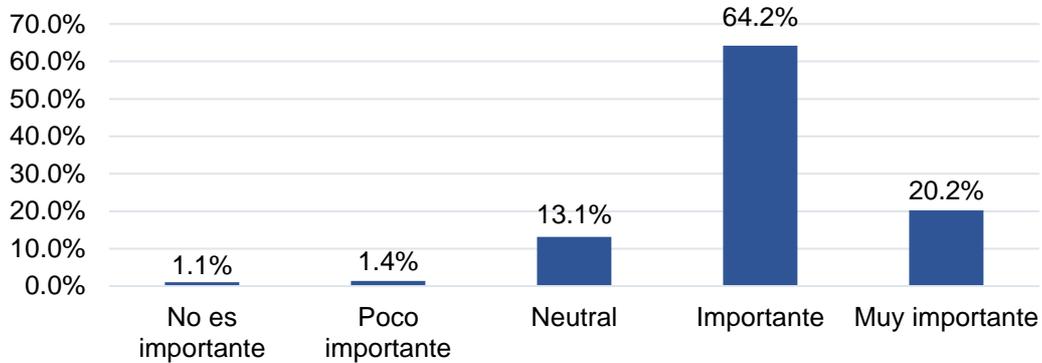


Elaborado por: autora

Interpretación: Del 100% de los encuestados, el 49,3% representa el mayor porcentaje de la pregunta tres, lo que indica que los microcréditos solicitados por estas personas son destinados en su mayoría para emprender un negocio; un 17,7% indico que casi siempre es para ello, un 17% dijo que solo a veces; un 4,3% casi nunca y finalmente un 11,7% manifestó que nunca destinan los microcréditos para dicha acción.

4. ¿Qué tan importante es para usted obtener un microcrédito de una institución financiera en la actualidad?

Figura 19. Microcrédito en una institución financiera

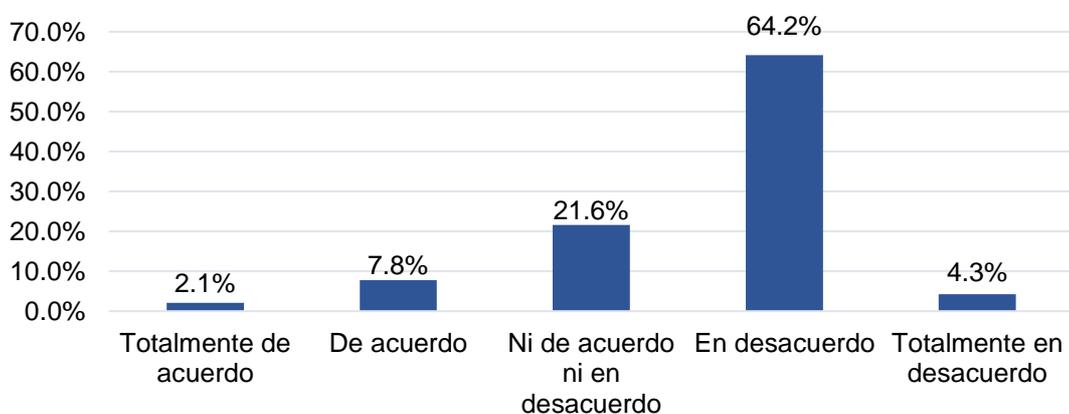


Elaborado por: autora

Interpretación: En la pregunta 4 de la encuesta aplicada, se pudo conocer que la mayoría de las personas representadas por un 64,2% manifestaron que la obtención de un microcrédito por parte de una institución financiera es importante; le sigue un 20,2% quienes afirmaron que dicha acción es muy importante para ellos; de la misma forma, un 13,1% indicó que la importancia del microcrédito es neutral; y por último un 1,4% y un 1,1% dijeron que es poco importante y no importante respectivamente.

5. En su opinión ¿Está de acuerdo con los requisitos solicitados por las instituciones financieras para poder acceder a los microcréditos?

Figura 20. Requisitos para solicitud de un microcrédito

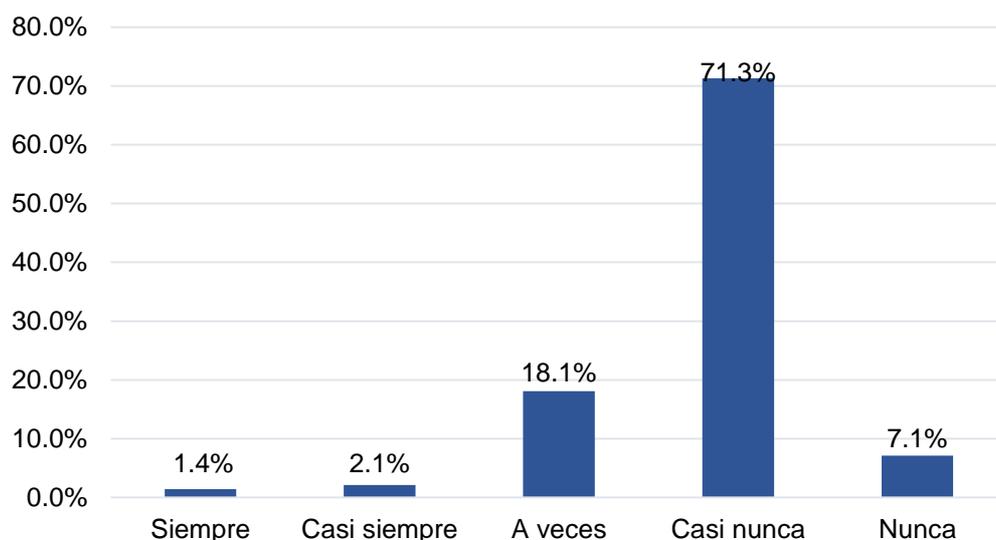


Elaborado por: autora

Interpretación: En la pregunta cinco de la encuesta aplicada en la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas, se pudo determinar que, el 64,2% de las personas encuestadas manifestaron estar en desacuerdo con los requisitos solicitados por las instituciones financieras para obtener el acceso a un microcrédito, de la misma forma un 4,3% indico estar totalmente en desacuerdo, un 21,6% no se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, seguido por el 7,8% que está de acuerdo con ello y finalmente un 2,1% que afirma estar totalmente de acuerdo.

6. ¿Usted cree que el acceso al financiamiento se da manera fácil para quienes quieren emprender un negocio?

Figura 21. Acceso al financiamiento

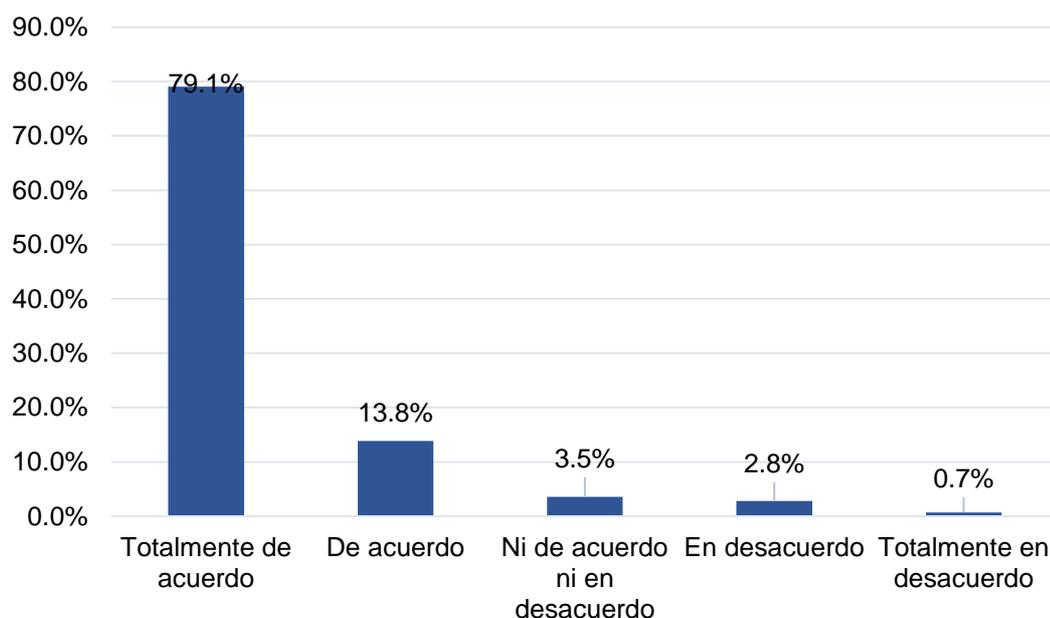


Elaborado por: autora

Interpretación: En el grafico anterior se puedo observar que, el 71,3% de las personas encuestadas indicaron que casi nunca se da de manera fácil el acceso al financiamiento en instituciones financieras para personas que desean emprender un negocio, un 7,1% manifestó que nunca se da dicha acción de tal manera; de la misma forma un 18,1% afirmo que a veces si se da de forma fácil, seguido por un 2,1% y un 1,4% que dijeron que siempre y casi siempre respectivamente que estos procesos si son facilitados para dichas personas.

7. En su opinión, ¿Cree usted que si las instituciones financieras otorgaran de manera más fácil microcréditos a las personas del sector microempresarial y pymes tendría un impacto positivo con respecto a la erradicación de la pobreza y el desempleo?

Figura 22. Sector microempresarial

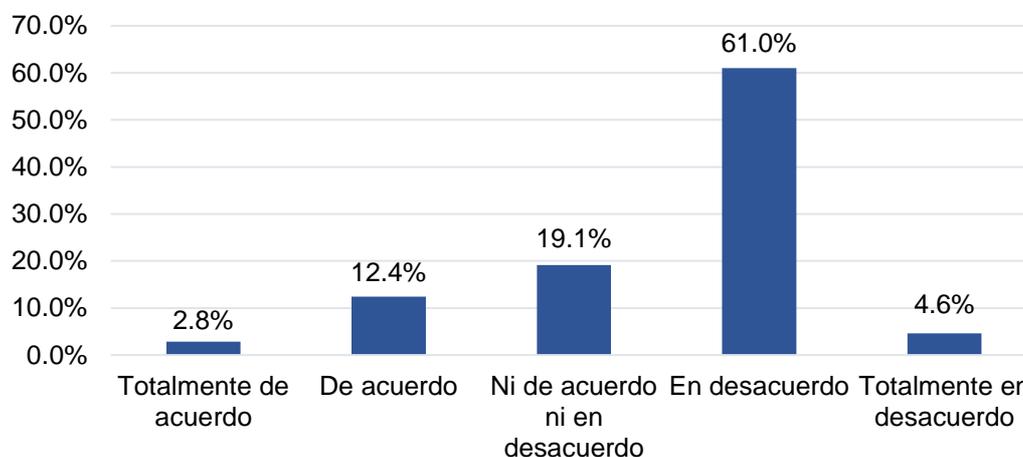


Elaborado por: autora

Interpretación: Se puede observar que, en base a los resultados de la pregunta siete, un 79,1% de las personas manifestaron que están totalmente de acuerdo con que si las instituciones financieras otorgaran de manera más fácil y con procesos menos complejos los microcréditos a los ciudadanos del sector microempresarial y pymes, tendría un impacto positivo ante la sociedad con relación a la erradicación de la pobreza y el desempleo puesto que habría más oportunidades de emprender u otras acciones que reactiven la economía; de la misma forma, un 13,8% estuvo de acuerdo con lo mencionado anteriormente, un 3,5% indico no estar de acuerdo ni en desacuerdo con ello, por ultimo un 2,8% y un 0,7% dijeron estar en desacuerdo y totalmente en desacuerdo respectivamente.

8. ¿Está de acuerdo con los plazos de pago que las instituciones financieras les dan a las personas que obtienen un microcrédito?

Figura 23. Plazos de pago

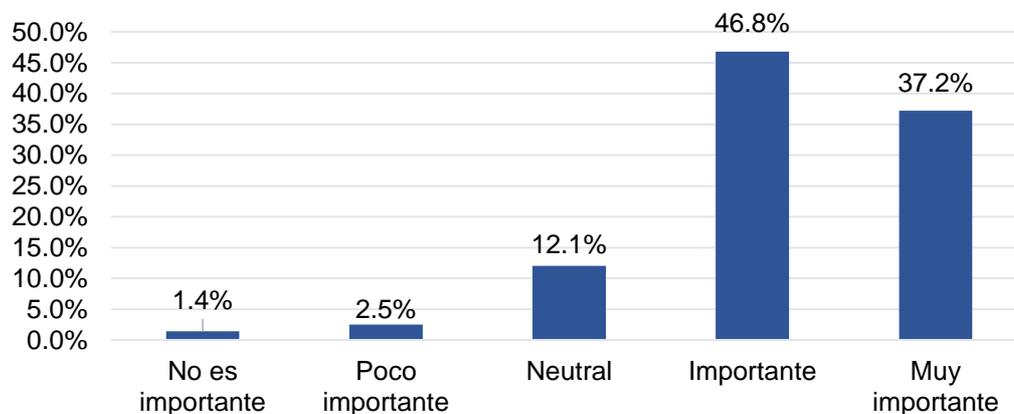


Elaborado por: autora

Interpretación: Con respecto a los plazos de pago que ofrecen las instituciones financieras, las personas encuestadas indicaron en un 61% estar en desacuerdo con ello, un 4,6% totalmente en desacuerdo; seguido por el 19,1% que estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo y finalmente un 12,4% y un 2,8% que manifestaron estar de acuerdo y totalmente de acuerdo respectivamente.

9.- ¿Qué tan importante ha sido para usted un microcrédito en cuanto a la generación de empleo personal?

Figura 24. Generación de empleo

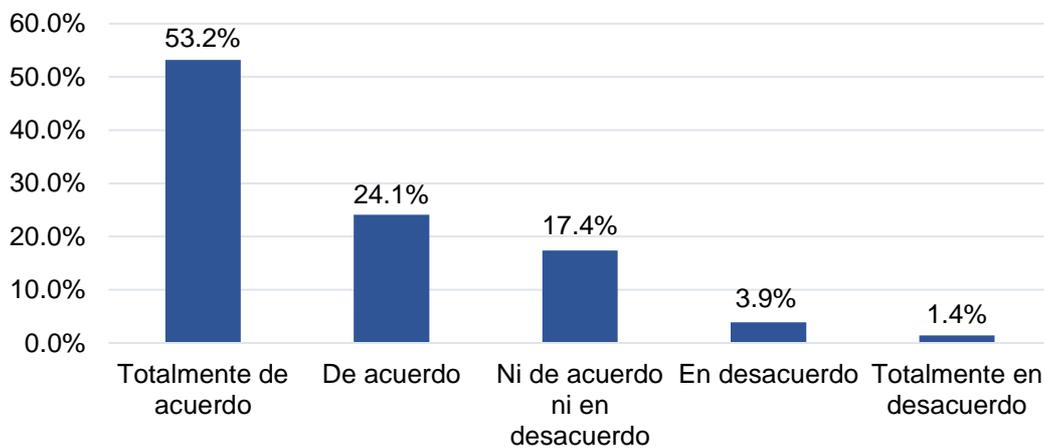


Elaborado por: autora

Interpretación: Se observa que, un 46,8% de los encuestados indicaron que es importante para ellos la obtención de un microcrédito puesto que genera oportunidades de empleo personal; un 37,2% manifestaron que los mencionado anteriormente es muy importante, de la misma forma el 12,1% dijo que el tema es neutral; finalmente un 2,5% y un 1,4% revelaron que el tema es poco importante y no importante respectivamente.

10. ¿Ha mejorado su calidad de vida después de recibir algún tipo de microcrédito de alguna institución financiera?

Figura 25. Calidad de vida



Elaborado por: autora

Interpretación: En el grafico anterior se puede observar que, el 53,2% estuvo totalmente de acuerdo con que la calidad de ellos ha mejorado tras recibir un microcrédito de alguna institución financiera; un 24,1 % manifestó estar de acuerdo con ello, seguido de un 17,4% que indicaron no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo; por otra parte, un 3,9% y un 1,4% dijeron estar en desacuerdo y totalmente en desacuerdo respectivamente con lo mencionado anteriormente.

Interpretación general de la encuesta: En base a los resultados obtenidos en la encuesta aplicada en la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas a 282 afiliados de este gremio productivo la cual se aplicó con el objetivo de registrar los factores que interceden en el proceso de financiamiento en instituciones financieras; se pudo determinar que, la mayoría de las personas encuestadas han solicitado al menos una vez un microcrédito en alguna institución financiera,

y que casi nunca han recibido dicho servicio; de la misma forma, se estableció que la mayor parte de los microcréditos solicitados son para emprender algún tipo de negocio.

Para las personas encuestadas es muy importante la obtención de un microcrédito actualmente, sin embargo, los requisitos exigidos por estas instituciones son en ocasiones complejos lo que no permite el acceso fácil a este servicio; por lo que se conoció que casi nunca el financiamiento se da de manera fácil.

Dentro de este orden de ideas, se pudo conocer que si las empresas financieras otorgaran de una forma más fácil los microcréditos a personas del sector microempresarial y pymes contribuiría de manera significativa y positiva a la erradicación de la pobreza y con ello a la disminución del desempleo.

3.3.2. Resultados de la correlación

La matriz de correlación se presenta de forma generalizada en función a los indicadores: tasa de pobreza, tasa de desempleo y el acceso a financiamiento PYMES; para ello, se estableció la siguiente tabla que muestra los porcentajes y números según los años estudiados en la presente investigación:

Tabla 14. Indicadores de Correlación

Años	Tasa de Pobreza	Tasa de Desempleo	PYMES Financiamiento (Acceso)
2016	22,90%	5,20%	868.955
2017	23,10%	4,60%	907.262
2018	24,50%	3,70%	909.073
2019	23,90%	3,80%	878.454
Fuente	ENEMDU	INEC	INEC

Elaborado por: autora

Se observa que, la tasa de desempleo en el Ecuador ha ido en disminución en al menos un punto porcentual en los últimos años; este indicador mantiene repercusiones en el país en cuanto al desarrollo económico, los datos mostrados en el cuadro de desempleo tienen relación directa con el PIB que ha mostrado el Ecuador durante los últimos años, según los datos expuestos por el banco mundial (2021) el producto interno bruto aumentó en un 2,4% en el periodo 2017 con respecto al 2016, ya para los último dos años estudiados, este baja, pero se sigue manteniendo en un rango en donde se denota un crecimiento de la actividad productiva en las empresas, lo que genera la disminución en la tasa de desempleo.

De la misma forma, en el indicador de la pobreza se puede ver que los porcentajes no varían en forma considerable y que mantiene una categoría de entre el 22% al 24%, lo que da a entender que no se han tomado más medidas que ajusten a la erradicación de la pobreza en cuanto al fortalecimiento de empleos, productividad, entre otros.

3.3.2.1. Matriz de correlación

Tabla 15. Matriz de correlación

		Correlaciones		
		Tasa de Pobreza	PYMES Financiamiento (Acceso)	Tasa de Desempleo
Tasa de Pobreza	Correlación de Pearson	1	1,000**	1,000**
	Sig. (bilateral)		,000	,000
	N	4	4	4
PYMES Financiamiento (Acceso)	Correlación de Pearson	1,000**	1	1,000**
	Sig. (bilateral)	,000		,000
	N	4	4	4

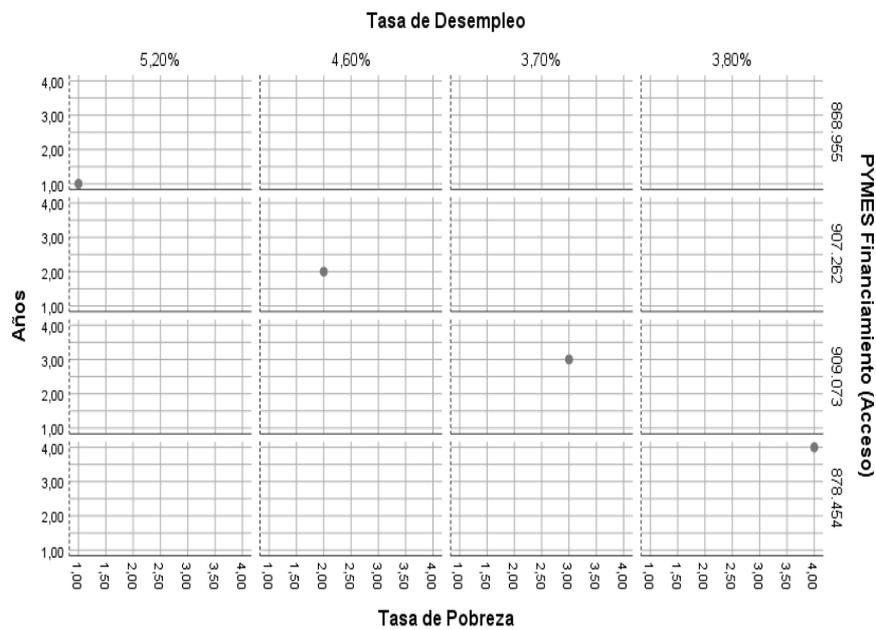
Tasa de Desempleo	Correlación de Pearson	1,000**	1,000**	1
	Sig. (bilateral)	,000	,000	
	N	4	4	4

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Elaborado por: autora

3.3.2.2. Gráfico de dispersión generalizado

Figura 26. Gráfico de dispersión generalizado

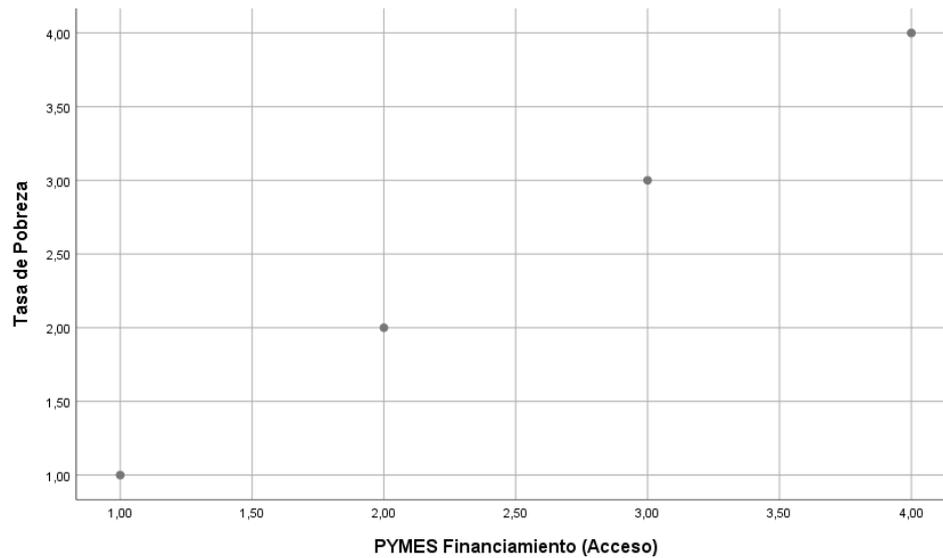


Elaborado por: autora

3.3.2.3. Gráficos de dispersión por índice de correlacionado

1. Tasa de pobreza – PYMES financiamiento (Acceso)

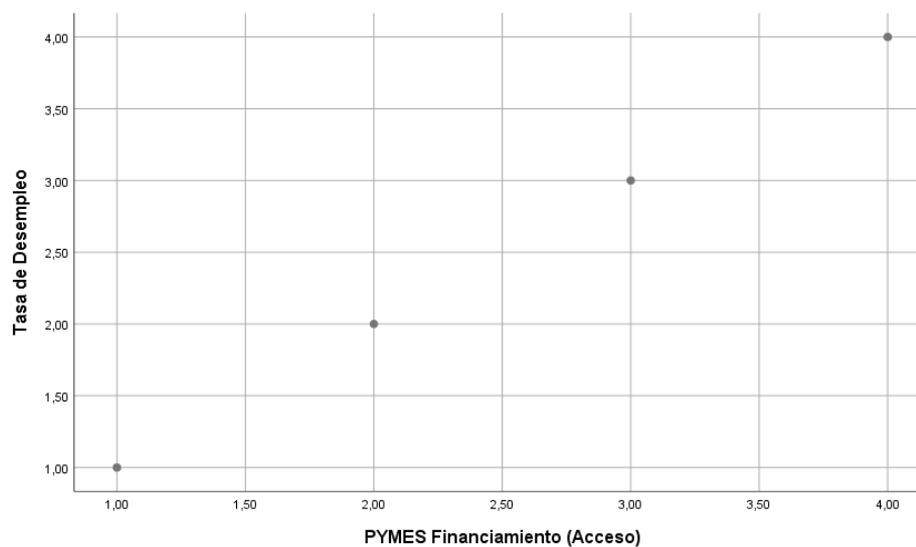
Figura 27. Gráfico de dispersión Tasa de pobreza – PYMES financiamiento



Elaborado por: autora

2. Tasa de desempleo - PYMES financiamiento (Acceso)

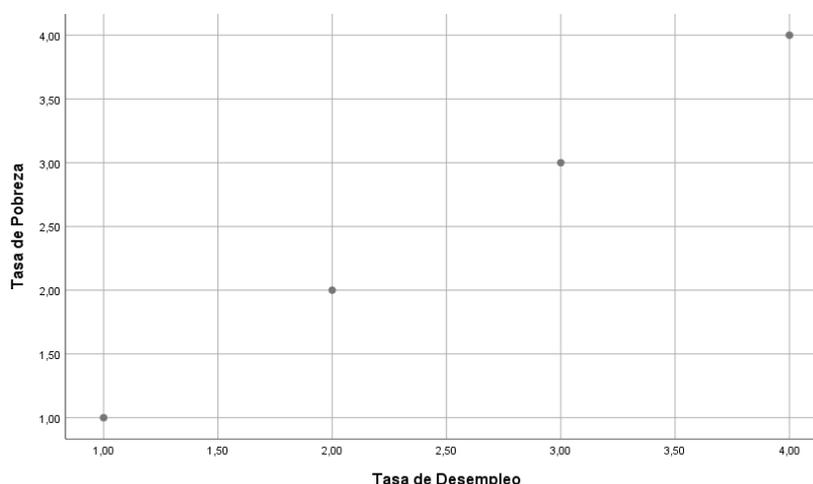
Figura 28. Gráfico de dispersión Tasa de desempleo - PYMES financiamiento



Elaborado por: autora

3. Tasa de pobreza - Tasa de desempleo

Figura 29. Gráfico de dispersión Tasa de pobreza - Tasa de desempleo



Elaborado por: autora

3.3.2.4. Análisis de correlación

Dentro de la matriz general de correlación, se puede observar que, en base a la aplicación del programa estadístico SPSS los resultados arrojados en la comparación cruzada Pearson fueron positivos perfectos, puesto que presentaron valores exactos a 1, es decir que las variables se correlacionan directamente.

En la correlación cruzada del indicador de la tasa de pobreza en el Ecuador con la variable PYME financiamiento, se puede revelar que existe un nivel de significancia de 0,000 lo que indica que los resultados de esta correlación dada entre los dos indicadores mencionados son consistentes, es decir que, si se vuelve a repetir el estudio con una muestra de la misma población, los resultados van a ser los mismos.

De la misma forma, en la correlación de los indicadores tasa de desempleo con relación al financiamiento el nivel de significancia sigue siendo consistente, puesto que también arroja un valor de 0,000 mostrando una relación directa y lineal entre las variables; es importante mencionar que cuando se correlaciona

una variable contra ella misma su resultado siempre será 1, lo que no da un resultado útil para el estudio, por ello, se toma en cuenta la correlación cruzada.

Dentro de orden de ideas, en la correlación de la tasa de pobreza y tasa de desempleo los resultados son exactamente los mismo que en las descritas anteriormente, lo que representa una elevada asociación entre ellas, esto implica que las variables se relacionan en sentido directo, es decir, si una presenta valores altos, a la otra también le corresponden los mismos valores. Las correlaciones han demostrado consistencia por lo que muestran una línea recta en el diagrama de dispersión de cada indicador, exponiendo una tendencia positiva.

Por ende, en base al análisis de los resultados en la correlación cruzada Pearson, se pudo conocer que los tres indicadores tienen una relación directa y están asociadas entre sí de manera positiva, es decir que, un mejor acceso al financiamiento para pymes permitiría alcanzar menores tasas de desempleo y de la misma forma ayudaría en la erradicación de la pobreza; por ello, el financiamiento a micro, pequeñas y medianas empresas aportaría a una mejor productividad a nivel nacional y se establecerían más plazas de trabajos para las personas que se encuentran desempleadas.

Resulta claro, que un crecimiento económico constituye al incremento de la producción de bienes y servicios a nivel nacional, lo que hace importante el financiamiento a las PYMES, puesto que, estas empresas constituyen una parte fundamental para la economía del país y generan empleo a muchos habitantes.

En definitiva, las PYMES pueden aportar de manera más significativa en la erradicación de la pobreza y también a la generación de empleo; estas empresas, con un mejor acceso al financiamiento pueden incrementar sus perfiles en cuanto a productividad, trabajo, y entre otros aspectos que permitan aportar a la sociedad y por consiguiente disminuir las tasas de desempleo y pobreza en el país.

CONCLUSIONES

Con base al objetivo principal del presente estudio, se puede concluir que el acceso al financiamiento no se da de manera fácil para el sector microempresarial y pymes, puesto que, en la encuesta aplicada en la Cámara de la Pequeña Industria del Guayas al menos un 59% de las personas afirmaron que casi nunca son beneficiarios de un microcrédito por parte de las instituciones financieras a causa de motivos como faltas de garantías y requisitos.

En respuesta del primer objetivo específico, se realizó una revisión literaria de los principales argumentos sobre el acceso al financiamiento microempresarial y pyme en donde se pudo conocer que el que su evolución ha ido disminuyendo en los años 2016-2019 pasando de 68,7% a 41,8% para el sector microempresarial y de 76,4% a 56,3% para las pequeñas y medianas empresa (pymes).

De acuerdo al segundo objetivo específico, se conoció que uno de los factores determinantes que complica el acceso al financiamiento son los diferentes requisitos exigidos por las empresas financieras para la obtención de los microcréditos, de la misma forma, se pudo evidenciar que el sector microempresarial y pymes siempre va a caracterizarse como un segmento de riesgo, debido a la falta de garantías, esto y muchos otros elementos representa la no efectivización a este servicio para el sector microempresarial y pyme de la ciudad de Guayaquil.

Del mismo modo, se estableció que las ciudades que obtuvieron los montos de créditos más elevados entre los años 2016-2019 otorgados por las entidades financieras fueron la ciudades de Quito y Guayaquil; posteriormente en las tasas de interés para los mismos periodos en los diversos tipos de créditos se conoció que las tasas más atractivas y convenientes en el sector microempresaria y pyme son las líneas de Productivo PYMES y Comercial Prioritario PYMES, manteniendo tasas bajas con respecto a las demás líneas estudiadas.

Con base al tercer objetivo específico, se pudo concluir que, las consecuencias del microcrédito se ven reflejado en varios factores, uno de ellos es el problema

de financiamiento, por lo que al promover un mejor acceso este elemento dinamizaría la economía a nivel nacional. De la misma forma, en los resultados de la encuesta se pudo conocer que un mejor acceso a los microcréditos para el sector microempresarial y pymes de la ciudad de Guayaquil tendría un impacto positivo en cuanto a la erradicación de la pobreza y a la generación de empleo, puesto que, en base a ello, habría más oportunidad de emprender un negocio u otras actividades que reactiven la economía en la sociedad;

Finalmente, en la resolución del cuarto objetivo específico, por medio de la aplicación del programa estadístico SPSS se pudo conocer una relación positiva perfecta lineal entre los indicadores estudiados: tasa de desempleo, tasa de pobreza y PYME financiamiento (acceso), el nivel de significancia para cada una de ellas fue de 0,000 lo que determina una consistencia en la muestra de estudio y muy bajas posibilidades de que los resultados varíen.

RECOMENDACIONES

En función de lo planteado en cada una de las conclusiones se puede recomendar que para el sector microempresarial sea menos exigido la falta de garantías por parte de las instituciones financieras, con la finalidad de alcanzar el financiamiento de cantidades ajustables según su actividad económica.

Del mismo modo, es importante que se realice un análisis exhaustivo acerca de las exigencias y requisitos que piden las instituciones financieras para la otorgación de microcréditos para el sector microempresarial y pymes de la ciudad de Guayaquil para conocer su evolución y que sirva como base para futuros investigadores.

De acuerdo a lo anterior, es fundamental que se analice a profundidad el tema acerca de los factores que impiden el otorgamiento de microcréditos a estos sectores, realizando una investigación de campo en las instituciones financieras para determinar específicamente los motivos y elementos que inciden de forma directa en este proceso.

Por otra parte, con base al estudio, se vuelve imprescindible mencionar que, si existiera un acceso menos exigente al financiamiento, se tendría un impacto positivo en la mitigación de la pobreza y la generación de empleo, por lo que una recomendación sería que las instituciones dieran facilidades a este sector para su crecimiento en el mercado.

Finalmente, se recomienda usar el presente estudio como base para investigaciones similares que tengan relación directa al apoyo del sector microempresarial y pymes en la ciudad de Guayaquil con respecto a los microcréditos en las instituciones financieras.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Albella, S., & Hernández, G. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores. Madrid: CYAN, Proyectos Editoriales S.A.
- Arcos, E. M. (2017). *Financiamiento para emprendedores y empresarios territoriales*. Consorcio de Gobiernos Provinciales del Ecuador. Quito: CONGOPE.
- Banco Central del Ecuador. (2019). *Evolución del sistema financiero nacional: Acceso al financiamiento del emprendimiento productivo del sector microempresarial y PYME*. Informe Económico - Financiero, BCE, Quito.
- Banco Central del Ecuador. (2019). *Informe de Desarrollo Social, Económico y Productivo (Aporte al PIB) del sector microempresarial y PYME del Ecuador: Desempeño de la Economía Solidaria*. Informe anual, INEC, Quito.
- Banco Mundial. (2016). *Emprendedores y Pequeñas y Medianas Empresas, Microempresas impulsan el crecimiento económico y creación de empleo*. Informe de Desarrollo Socioeconómico, BM, Departamento de Estadística y Desarrollo Económico, Santiago de Chile.
- Bastar, S. G. (2019). *Metodologías de la Investigación Financiera* (Primera ed., Vol. II). México D.F., México: Red Tercer Milenio.
- Asamblea Nacional. (21 de Diciembre de 2015). *COSEDE*. Obtenido de <https://www.cosede.gob.ec/wp-content/uploads/2019/08/CONSTITUCION-DE-LA-REPUBLICA-DEL-ECUADOR.pdf>
- Asqui, S. Q. (2017). *Evaluación del Impacto Socioeconómico del Crédito Informal en los Pequeños Comerciantes de la Parroquia de Pascuales de la Ciudad de Guayaquil*. Obtenido de Repositorio digital ucsg: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/8903/1/T-UCSG-PRE-ECO-CECO-220.pdf>
- Banco Central del Ecuador . (2019). *Tasas de Interés*. Obtenido de <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/Estadisticas/SectorMonFin/Tasa sInteres/TasasVigentes122019.htm>

- Banco Central del Ecuador. (2022). *Volumen de Credito*. Obtenido de https://estadisticas.superbancos.gob.ec/portalestadistico/portalestudios/?page_id=327
- Banco Mundial . (2021). *Banco Mundial* . Obtenido de Crecimiento del PIB (% anual) - Ecuador: https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.MKTP.KD.ZG?end=2019&locations=EC&name_desc=false&start=2016
- Blanco, A., Sánchez, T., & Urquijo, J. (2021). Impacto de las microfinanzas sobre los ODS en Ecuador. El caso de Banco Solidario. *Revista DIECISIETE*. Obtenido de https://oa.upm.es/69377/1/N5_art_impacto_microfinanzas.pdf
- Bouza, C. (2018). *MODELOS DE REGRESIÓN Y SUS APLICACIONES*. Obtenido de Grashumedia Grupo de aplicaciones en la salud humana y el medio ambiente: https://www.researchgate.net/profile/Carlos-Bouza/publication/323227561_MODELOS_DE_REGRESION_Y_SUS_APLICACIONES/links/5a871265a6fdcc6b1a3abe40/MODELOS-DE-REGRESION-Y-SUS-APLICACIONES.pdf
- Carvajal, A., & Espinoza, L. (2020). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos*, 5(3), 51-65. doi:10.24133/vinculospe.v5i3.1671
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (11 de Mayo de 2019). *Comisión Económica para América Latina y el Caribe*. Recuperado el 21 de Febrero de 2022, de Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento. Síntesis: <https://www.cepal.org/es/publicaciones/44603-mipymes-america-latina-un-fragil-desempeno-nuevos-desafios-politicas-fomento>
- Ferre, M. E. (04 de Abril de 2019). *Modelos de Regresión*. Obtenido de FEIR 40: https://gauss.inf.um.es/feir/40/#2_regresi%C3%B3n_lineal_simple
- Flores, J. (10 de julio de 2018). *MICROEMPRESA*. Obtenido de Derecho Ecuador: <https://derechoecuador.com/microempresa/>
- Forero , G., & Martínez, J. A. (2020). *MODELO DE REGRESIÓN LINEAL MÚLTIPLE PARA EL PRONÓSTICO DE VENTAS DE BOLSAS ECOLÓGICAS PARA LA EMPRESA BOLECO SA, EN LA CIUDAD DE BOGOTÁ DC*. Obtenido de Repositorio UNIVERSIDAD COOPERATIVA DE COLOMBIA: https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/16439/1/2020_Modelo_Regresi%C3%B3n_Multiple.pdf

- Franco, M. d., Félix, G., & Karen, S. (2019). DETERMINANTES DEL ACCESO AL CRÉDITO PARA LA PYME DEL ECUADOR. *Revista pedagógica de la Universidad de Cienfuegos*, 15(67), 295-303. Obtenido de <http://scielo.sld.cu/pdf/rc/v15n67/1990-8644-rc-15-67-295.pdf>
- Gutiérrez, G. (2019). *FACTORES QUE INCIDEN EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES DE LA CIUDAD DE GUAYAQUIL*. Obtenido de Repositorio Digital UNIVERSIDAD CATÓLICA DE SANTIAGO DE GUAYAQUIL: <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/12119/1/T-UCSG-POS-MAE-226.pdf>
- Herrera, C. S., & Paredes, A. J. (2019). *Análisis del impacto socioeconómico de los microcréditos otorgados a los socios de la cooperativa de ahorro y crédito "COOPAD" que habitan en el sur de la ciudad de Guayaquil, periodo 2014 - 2018*. Obtenido de Repositorio Digital UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/45787/1/T-HERRERA%20MENYUR%20CLAUDIA%20-%20PAREDES%20MARIDUE%20C3%91A%20ANGELO.pdf>
- INEC 2019. (2020). *Directorio de Empresas y Establecimientos 2019*. Obtenido de INEC: https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/Directorio_Empresas_2019/Boletin_Tecnico_DIEE_2019.pdf
- López, J. F. (02 de Octubre de 2017). *Coeficiente de determinación (R cuadrado)*. Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/r-cuadrado-coeficiente-determinacion.html>
- Molina, Ochoa, & Ortega. (2021). Correlación. Modelos de regresión. *Evidencias en Pediatría*.
- Montero, R. (2016). *Modelos de regresión lineal múltiple*. Obtenido de Departamento de Economía Aplicada Universidad de Granada: https://www.ugr.es/~montero/matematicas/regresion_lineal.pdf
- Observatorio de la PyME . (2021). *Observatorio de la PyME*. Obtenido de https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2021/04/faq_53.pdf
- Peláez , L. E., Ochoa, J. M., Padilla, J. R., Granda, J. C., & Morocho, D. P. (2021). Estudio comparativo del microcrédito en la Comunidad Andina. Una mirada al 2020. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 5(3), 2931. doi:https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v5i3.498

- Peláez, I. (2016). Modelos de regresión: lineal simple y regresión logística. *Revista Seden*, 14, 195-214. Obtenido de <https://www.revistaseden.org/files/14-cap%2014.pdf>
- Rodríguez, R. L., & Aviles, V. M. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. 593 *Digital Publisher*, 191-200. doi:doi.org/10.33386/593dp.2020.5-1.337
- Sánchez, F. A. (2019). Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos. *REVISTA DIGITAL DE INVESTIGACIÓN EN DOCENCIA UNIVERSITARIA*, 13(1). doi:<https://orcid.org/0000-0002-0144-9892>
- Sánchez, I. (2017). *Métodos de Regresión Estadística*. Obtenido de *Métodos Estadísticos por Ordenador*: <http://wpd.ugr.es/~bioestad/wp-content/uploads/Metodos-de-regresion.pdf>
- Santibáñez, J. (2018). *Regresión lineal simple*. Obtenido de IIMAS, UNAM: http://sigma.iimas.unam.mx/jsantibanez/Cursos/Regresion/2018_2/notas/1_rls.pdf
- Uriel, E. (2019). *Introducción a la Econometría*. Obtenido de Universidad de Valencia: <https://www.uv.es/uriel/manual/Introducci%C3%B3n%20a%20la%20econometr%C3%ADa%2012-09-2019%20B.pdf>

ANEXOS

Anexo 1. Modelo de la Encuesta

Género

Masculino

Femenino

Edad

19-26

27-35

36-45

46-55

56 o más

1.- ¿Ha solicitado alguna vez un microcrédito a alguna institución financiera?

Siempre

Casi siempre

A veces

Casi nunca

Nunca

2.- ¿Ha recibido alguna vez algún microcrédito solicitado en una institución bancaria?

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

3.- ¿Los microcréditos solicitados son para emprender algún tipo de negocio?

- Siempre
- Casi siempre
- A veces
- Casi nunca
- Nunca

4. ¿Qué tan importante es para usted obtener un microcrédito de una institución financiera en la actualidad?

- No es importante
- Poco importante
- Neutral
- Importante
- Muy importante

5. En su opinión ¿Está de acuerdo con los requisitos solicitados por las instituciones financieras para poder acceder a los microcréditos?

Totalmente de acuerdo	<input type="checkbox"/>
De acuerdo	<input type="checkbox"/>
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	<input type="checkbox"/>
En desacuerdo	<input type="checkbox"/>
Totalmente en desacuerdo	<input type="checkbox"/>

6. ¿Usted cree que el acceso al financiamiento se da manera fácil para quienes quieren emprender un negocio?

Siempre	<input type="checkbox"/>
Casi siempre	<input type="checkbox"/>
A veces	<input type="checkbox"/>
Casi nunca	<input type="checkbox"/>
Nunca	<input type="checkbox"/>

7. En su opinión, ¿Cree usted que si las instituciones financieras otorgaran de manera más fácil microcréditos a las personas del sector microempresarial y pymes tendría un impacto positivo con respecto a la erradicación de la pobreza y el desempleo?

Totalmente de acuerdo	<input type="checkbox"/>
De acuerdo	<input type="checkbox"/>
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	<input type="checkbox"/>
En desacuerdo	<input type="checkbox"/>
Totalmente en desacuerdo	<input type="checkbox"/>

8. ¿Está de acuerdo con los plazos de pago que las instituciones financieras les dan a las personas que obtienen un microcrédito?

Totalmente de acuerdo	<input type="checkbox"/>
De acuerdo	<input type="checkbox"/>
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	<input type="checkbox"/>
En desacuerdo	<input type="checkbox"/>
Totalmente en desacuerdo	<input type="checkbox"/>

9.- ¿Qué tan importante ha sido para usted un microcrédito en cuanto a la generación de empleo personal?

No es importante	<input type="checkbox"/>
Poco importante	<input type="checkbox"/>
Neutral	<input type="checkbox"/>
Importante	<input type="checkbox"/>
Muy importante	<input type="checkbox"/>

10. ¿Ha mejorado su calidad de vida después de recibir algún tipo de microcrédito de alguna institución financiera?

Totalmente de acuerdo	<input type="checkbox"/>
De acuerdo	<input type="checkbox"/>
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	<input type="checkbox"/>
En desacuerdo	<input type="checkbox"/>
Totalmente en desacuerdo	<input type="checkbox"/>