



Impacto de los microcréditos sobre los emprendimientos de la Bahía Pichincha

Impact of microcredits on the ventures of Pichincha Bay

Josué David Maza Reyes

josuedavidmazareyes@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0002-8156-319X>

Universidad Técnica de Machala, Machala, Ecuador

Rosa Micaela Jiménez Romero

micaela2002aldi@gmail.com

<https://orcid.org/0009-0007-3171-4101>

Universidad Técnica de Machala, Machala, Ecuador

Artículo recibido: 10 de enero 2022 Arbitrado: 20 de febrero 2022 Aceptado: 30 de marzo 2022 Publicado: 01 de julio 2022

RESUMEN

En la investigación se analizó cómo los microcréditos han impactado a los emprendedores de la Bahía "Pichincha" en Machala. Metodológicamente se insertó en un enfoque cuali cuantitativo con un diseño documental y de campo, de tipo descriptiva no experimental. Para recopilar información se empleó la técnica encuesta con el instrumento el cuestionario. La muestra de la población de interés fueron quince emprendedores del sector, con los microcréditos post COVID-19 otorgados por parte del Sistema Financiero Nacional. Estos hallazgos destacaron la necesidad de revisar y ajustar las condiciones de acceso a los microcréditos, para que puedan tener un mayor impacto positivo en el desarrollo económico de la región. También quedó claro que es crucial mejorar la accesibilidad y flexibilidad de estos préstamos, así como proporcionar un mejor apoyo y asesoramiento financiero a los emprendedores. Solo así se podrá potenciar su éxito y garantizar la sostenibilidad a largo plazo de sus proyectos.

Palabras clave: Microcréditos; Emprendimientos; Evaluación; Calidad de vida; Sistema Financiero; Ecuador

ABSTRACT

The research analyzed how microcredits have impacted the entrepreneurs of Bahía "Pichincha" in Machala. Methodologically, it was inserted in a quali-quantitative approach with a documentary and field design, of a non-experimental descriptive type. To collect information, the survey technique was used with the questionnaire instrument. The sample of the population of interest was fifteen entrepreneurs in the sector, with post-COVID-19 microcredits granted by the National Financial System. These findings highlighted the need to review and adjust the conditions of access to microcredits, so that they can have a greater positive impact on the economic development of the region. It also became clear that it is crucial to improve the accessibility and flexibility of these loans, as well as provide better financial support and advice to entrepreneurs. Only in this way can your success be enhanced and the long-term sustainability of your projects guaranteed.

Keywords: Microcredits; Entrepreneurship; Assessment; Quality of life; Financial System; Ecuador

INTRODUCCIÓN

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

Convino antes de entrar en el universo específico de la investigación, citar orientaciones conceptuales que facilitaron su comprensión, adentrados en la ubicación de aspectos relacionados con el emprendimiento microempresarial y su diversidad financiera crediticia.

Emprendimiento

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

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

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

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

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

Emprendimientos Vulnerables

Las personas que se encuentran en situación de pobreza, ya sea de forma individual o en comunidades, no disponen de medios necesarios para cubrir sus necesidades fundamentales. Al ser vulnerables les impide ejercer completamente sus derechos y libertades en aspectos económicos, sociales y laborales. En un sentido más amplio, es un conjunto de individuos o comunidades que están en riesgo, con un acceso limitado a oportunidades y recursos. En resumen, los desafíos que enfrentan trascienden la mera escasez material, abarcando un espectro más amplio de privaciones que impactan en sus derechos fundamentales y su participación plena en la sociedad (Gutiérrez, et al. 2020).

Microcréditos

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

Los microcréditos constituyen mecanismos de financiamiento proporcionados por instituciones bancarias con el propósito de impulsar la

optimización de la calidad de vida de aquellos individuos que buscan emprender proyectos, siendo uno de los recursos más empleado para superar las restricciones económicas.

Préstamos Bancarios

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

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

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

Se estudió en la investigación las causas del limitado acceso al crédito financiero mediante el análisis crediticio post covid-19, a los emprendedores de la Bahía "Pichincha" para que

sean considerados sujetos de crédito, que fueron afectados por la pandemia y las medidas de confinamiento. Además, se evaluó de qué manera estos créditos han ayudado a la reactivación económica, a la creación de empleo, al aumento de ingresos, la disminución de la pobreza y el aumento de la calidad de vida de los beneficiarios y sus familias.

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

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

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

Es por ello que este estudio se orientó sobre el análisis en los emprendimientos del sector de la Bahía "Pichincha" con el objeto de conocer sobre el limitado acceso a oportunidades de desarrollo por parte del sector financiero a los emprendedores. Ello se se midió mediante la técnica de recolección

cualitativa como lo es la encuesta, obteniendo como resultado las causas del limitado acceso al crédito financiero con la finalidad que sean considerados sujetos de crédito.

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

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

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

La escasez específicamente en la disponibilidad de créditos, la percepción de vulnerabilidad por parte de las entidades financieras y la falta de conocimiento financiero, Conllevó a la ocupación de saber sobre las principales causas que generaron el limitado acceso a oportunidades de desarrollo de los emprendedores del sector de la Bahía “Pichincha” en la ciudad de Machala post COVID-19; considerando que el aumento en las tasas de interés del microcrédito influyó en la capacidad de los emprendedores para mantener sus negocios post pandemia, el nivel de conocimiento acerca de su

negocio y de qué manera se ve afectada la imagen financiera de los emprendedores por su buró de crédito.

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

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

En este escenario los microcréditos surgieron como una herramienta estratégica potencial, para revitalizar la actividad emprendedora, porque demostraron ser efectivos al respaldar a pequeños empresarios durante la crisis, al proporcionarles acceso a recursos económicos que les permitió reactivar o ajustar sus negocios.

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

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

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

MÉTODO

La investigación esta inserta en un enfoque cuali cuantitativo con un diseño documental y de campo, de tipo descriptiva no experimental. Se empleó la técnica de encuesta con el instrumento el cuestionario para recopilar información. Los datos obtenidos fueron registrados y tabulados usando una hoja de cálculo de Excel, luego analizados usando tablas y gráficos circulares.

El propósito de la encuesta fue analizar cómo el aumento en las tasas de interés del microcrédito influyó en la capacidad de los emprendedores para mantener sus negocios post pandemia, el nivel de conocimiento financiero de los emprendedores de la Bahía "Pichincha" acerca de su negocio y de qué manera se vió afectada la imagen financiera de los emprendedores por su buró de crédito.

La muestra seleccionada de la población de interés en este estudio fueron los emprendedores del sector de la Bahía "Pichincha" de Machala. Consistió en los microcréditos post COVID-19 otorgados por parte del Sistema Financiero Nacional a 15 emprendedores representantes de los emprendimientos que recibieron respaldo, asistencia técnica, financiación u otros tipos de apoyo para el desarrollo de sus actividades comerciales.

Tabla 1. Delimitación de la población

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

Fuente: Tabla 1. Elaboración propia

RESULTADOS

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

Tabulación e interpretación de encuestas aplicadas

Se desarrolló un instrumento especial para realizar las encuestas. Este instrumento fue cuidadosamente diseñado para recopilar información importante sobre las percepciones de los emprendedores respecto al limitado acceso a oportunidades de desarrollo por parte del sector financiero a los emprendedores, específicamente en la disponibilidad de créditos, la manera en como las

instituciones financieras percibieron el riesgo y la falta de conocimiento financiero, que se basó en los objetivos de la investigación.

Tabla 2. *¿Estás de acuerdo en que la tasa de interés es un factor determinante al momento de solicitar un microcrédito?*

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

Fuente: Tabla 1. Elaboración propia

Análisis:

De acuerdo a los resultados obtenidos de la tabla 2, se determinó que el 80% de los emprendedores coincidió en que el tipo de interés es el factor decisivo a la hora de solicitar un microcrédito. Esto sugirió que para la gran mayoría de las personas, el factor decisivo fue el costo del crédito, expresado en tasas de interés.

Por otro lado, el 20% de los encuestados no consideró los tipos de interés como un factor decisivo. Esto indicó que otros factores también fueron importantes al solicitar un microcrédito, como el valor del crédito, el plazo del pago, las condiciones del préstamo y la reputación de la institución financiera.

Tabla 3. *¿Ha recibido asesoramiento o educación financiera por parte de profesionales contables?*

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

Fuente: Tabla 3. Elaboración propia

Análisis:

Los resultados de la tabla 3 reflejaron que el 60% de los encuestados recibieron este tipo de apoyo. Esto mostró una tendencia positiva hacia la educación financiera y la búsqueda de profesionales expertos. Sin embargo, el 40% recibió asesoría, lo que indicó que una porción importante de la población no tuvo acceso a estos recursos educativos.

Esto resaltó la importancia de ampliar las iniciativas de educación financiera y asesoramiento contable para el 40% de las personas que aún no utilizan estos servicios, mejorando así su capacidad de toma de decisiones financieramente sólidas y mejorando su bienestar económico.

Tabla 4. *¿Existen programas o talleres específicos del Sector financiero dirigidos a los emprendedores para fortalecer la capacidad de mantener su negocio?*

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

Fuente: Tabla 4. Elaboración propia

Análisis:

Los resultados de la tabla 4 reflejaron que sólo el 20% de los encuestados, conoce la existencia de este tipo de programas o seminarios específicos del sector financiero dirigido a los emprendedores, mientras que el 80% no los conoce. Este resultado sugirió una falta de claridad con respecto a la visibilidad o disponibilidad de programas de apoyo

Tabla 5. *¿Ha demostrado en el pasado tener la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras?*

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

Fuente: Tabla 5. Elaboración propia

Análisis:

Los resultados de la tabla 5 indicaron que el 87% de los encuestados tuvo la capacidad de cumplir con todas sus obligaciones financieras, mientras que sólo el 13% no lo hizo. Este alto porcentaje de cumplimiento mostró que la mayoría de los encuestados tuvieron un historial sólido y confiable de gestión financiera, lo que reflejó una buena confiable de gestión financiera, lo que reflejó una buena disciplina financiera. Sin embargo, el 13% de los encuestados tuvieron dificultades para cumplir con sus obligaciones financieras, lo cual representó un segmento de asesoramiento financiero personalizado.

Las investigaciones mostraron que las tasas de interés se consideraron el factor más importante al solicitar un microcrédito, lo que destacó cómo el

destinados a mejorar la capacidad de los emprendedores para sostener sus negocios. Esta falta de recursos de educación y capacitación mostró que el sector financiero pudo estar perdiendo una oportunidad importante para apoyar a los emprendedores y aumentar sus posibilidades de éxito.

costo del crédito influyó en la decisión del solicitante. Sin embargo, también se evaluó el monto y los términos del préstamo, lo que expresó que la mayoría demostró capacidad para adaptarse a los cambios económicos, un número significativo tuvo dificultades. Esto determinó que las instituciones financieras deben tener en cuenta esta brecha al desarrollar productos y servicios. La accesibilidad de los requisitos de microcrédito pareció ser una barrera importante para muchos, lo que destacó la necesidad de revisar y flexibilizar estos criterios para mejorar la inclusión financiera.

La satisfacción con las condiciones de pago fue alta, pero una proporción significativa encontró dificultades, lo que sugirió que se debieron ofrecer opciones más flexibles. La capacidad de proporcionar la información financiera necesaria

también estuvo fragmentada, lo que destacó la necesidad de simplificar estos requisitos y brindar más apoyo.

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

DISCUSIÓN

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

La Universidad de Santo Tomás, Primer Claustro Universitario de Colombia, Centro de recursos para el aprendizaje y la investigación. En su tesis: La importancia de la formación empresarial del emprendedor como herramienta esencial para desarrollar emprendimientos exitosos en Colombia (Rodríguez, et al. 2022) Expresó que el marco normativo denominado “la Ley del Emprendimiento” constituyó el fundamento para la reactivación económica y el fortalecimiento del sector productivo por medio de la economía naranja. Esta ley surgió en el contexto del Plan Nacional de Desarrollo (2018-2022) “Pacto por Colombia, Pacto por la Equidad” y su enfoque primordial representó la puesta en escena de Políticas Públicas para propiciar las economías del conocimiento, en medio de la Crisis sanitaria, económica y ecológica mundial ocasionada por el virus Covid- 19. El texto describió la importancia de la formación empresarial de los emprendedores para fomentar la viabilidad, crecimiento, consolidación y competitividad de los ciudadanos que constituyen el tejido empresarial en Colombia.

La Universidad Provincial del Sudoeste, Bahía Blanca en Argentina, trabajó: La oferta de microcréditos en Argentina ¿un obstáculo o una oportunidad? (Tauro, et al. 2020) expuso que el mercado de microcréditos (MC) de Argentina presentó un bajo desarrollo, comparado con sus países vecinos. Esta situación, si bien pudo verse como un problema o un obstáculo, también representó una oportunidad para crecer. Al indagar sobre las causas de dicho subdesarrollo, se observó que la información acerca de la oferta de MC fue escasa e insuficiente para realizar un análisis profundo de dicho mercado. Por ello, la investigación aportó evidencia acerca de la estructura de la oferta de MC en Argentina a partir de un análisis descriptivo. El principal aporte fue establecer los parámetros esenciales que permitieron sentar las bases para dar respuesta al escaso desarrollo de las microfinanzas en Argentina.

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

“Microcréditos en la mipymes: Oportunidad o limitante en su crecimiento empresarial” (Moreno, et al. 2022) Dicho artículo destacó que los microcréditos fueron beneficiosos a nivel nacional ya que mejoraron las condiciones en el sector empresarial y contribuyeron a la creación de empleos. Sin embargo, en Ecuador, los requisitos para obtenerlo fueron numerosos y a menudo inalcanzables para pequeños emprendimientos o aquellos liderados por jóvenes, lo que representó una barrera impuesta por el sistema financiero nacional. A pesar de esto se mantuvo una relación estrecha ya que los primeros facilitaron la creación de este último.

“El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores” (Maza, 2022) Este artículo señaló la viabilidad de las instituciones microfinancieras y su impacto positivo en el crecimiento de los emprendedores, en donde a veces fueron mal utilizados. Por esta razón el sistema microfinanciero los otorgó con el objetivo de

garantizar que fueran utilizados efectivamente, para el logro de un desarrollo progresivo en los emprendimientos. Los emprendimientos y la eficaz dirección administrativa también se fundamentaron en normativas legales que respaldaron la ejecución adecuada de sus operaciones. En este sentido, a continuación, se detalla la base jurídica pertinente que respaldó estas actividades empresariales: La Constitución de la República del Ecuador (2008) enuncia derechos y garantías para los ciudadanos, organiza el Estado mediante la división de poderes y promueve la participación de los ciudadanos. Además, regula aspectos vinculados al medio ambiente, a los recursos naturales y el pluralismo jurídico, reconociéndose diversidades de nacionalidades y pueblos indígenas, como principios para las relaciones internacionales, la economía y el trabajo. Es un marco normativo que refleja los valores y principios que gobiernan el funcionamiento del Estado ecuatoriano.

La Ley Orgánica para el Desarrollo Económico y Sostenibilidad Fiscal (2021) promueve la reactivación económica Ecuatoriana después del COVID-19 y en relación con los microcréditos a emprendedores, creó el Régimen para los Negocios Populares y Emprendedores, para las personas jurídicas como naturales que tengan ganancias anuales brutas de hasta USD 300.000, ofreciendo beneficios como: una tarifa reducida para el Impuesto a la Renta, según una tablita progresiva que va desde el 0% al 2% y una declaración y pago semestral del IVA.

CONCLUSIONES

Luego de realizada la investigación a través de la recopilación de datos y análisis de los resultados, los autores determinaron las siguientes conclusiones:

La capacidad de los emprendedores para mantener sus emprendimientos después de la pandemia, fue significativamente afectada debido al incremento en las tasa de interés del microcrédito, la cual fue un factor clave al representar el 80% de los emprendedores al momento de solicitar un microcrédito. La obtención de financiamiento para el desarrollo y la continuidad de dichos emprendimientos se vió limitada por este hecho. Esta situación se agravó por los requisitos financieros y la ausencia de adaptabilidad sobre los términos de pago, lo que hizo que una gran parte de

los emprendedores fueran especialmente considerados vulnerables.

En cuanto al conocimiento financiero de los emprendedores en la Bahía "Pichincha", los resultados mostraron una clara diversidad en el nivel de entendimiento y preparación financiera. A pesar de que el 60% recibió educación financiera o asesoramiento, el 40% no tuvo acceso a estos recursos esenciales. Además, al solicitar un microcrédito, casi la mitad de los encuestados tuvieron dificultades para proporcionar la información financiera requerida. Esto indicó que algunos emprendedores no estuvieron organizados y no comprendieron la solicitud de los requisitos financieros, por eso fue fundamental comprender la necesidad de actividades relacionadas con la educación financiera y el acceso a asesoramiento especializado.

Los datos indicaron que un historial crediticio sólido fue esencial para la capacidad de obtener financiamiento, en cuanto al impacto del buró de crédito en la imagen financiera de los emprendedores. A pesar de que el 87% de los mismos, demostró una habilidad efectiva para cumplir con sus obligaciones financieras, el 13% restante ha sufrido sanciones por deudas pendientes, lo cual afectó su reputación financiera. La urgencia de mejorar el apoyo y la educación financiera se evidenció por la percepción de altos riesgos por parte de las instituciones y por la falta de programas adecuados de educación y asesoramiento financiero para los emprendedores.

REFERENCIAS

- Ávila Angulo, E. (2021, Junio 30). La evolución del concepto emprendimiento y su relación con la innovación y el conocimiento. *Revista Investigación y Negocios*, 14(23). http://www.scielo.org.bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2521-27372021000100032
- Borrás Atiénzar, F. (2020, Diciembre 10). El financiamiento bancario a emprendimientos privados en Cuba. *Revista Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina*, 8(3), 7. http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2308-01322020000300007&lang=es

- Calanchez, Á., Cubas, M. A. R., Aquino, R. L. Z., & Peralta, F. J. S. (2022). Innovación y emprendimiento social como estrategia para afrontar la Pandemia COVID-19. *Revista de Ciencias Sociales*, 28(1), 275-287. <https://produccioncientificaluz.org/index.php/rcs/article/view/37691>
- Carvajal Salgado, A. L., & Espinoza Párraga, L. (2020, Septiembre 25). Microcréditos ecuatorianos: incentivo a la reducción de la pobreza y mejora del ingreso familiar. *Revista Vínculos ESPE*, 5(3), 51-65. <https://doi.org/10.24133/vinculospe.v5i3.1671>
- Constitución de la República del Ecuador. (2008). Constitución de la República del Ecuador. https://www.oas.org/juridico/pdfs/mesicic4_ecu_const.pdf
- Cuarán Guerrero, M. S., Torres Merlo, O. X., & Pacífico Fichamba, L. (2021, Septiembre). El emprendimiento joven: Un desafío para el desarrollo local. *Revista Dilemas contemporáneos: educación, política y valores*, 9(1). <https://doi.org/10.46377/dilemas.v9i1.2880>
- Gutiérrez Andrade, O. W., & Delgadillo Sánchez, J. D. (2020). Pequeños negocios inclusivos de poblaciones vulnerables en la ciudad de Cochabamba. *Revista Perspectivas*, (46)4780. http://www.scielo.org/bo/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1994-37332020000200003&lng=es&tlng=es
- Ley orgánica para el desarrollo económico y sostenibilidad fiscal. (2021). Ley orgánica para el desarrollo económico y sostenibilidad fiscal. <https://www.produccion.gob.ec/wpcontent/uploads/downloads/2021/12/Ley-Organica-para-el-Desarrollo-Economico-y-Sostenibilidad-Fiscal-tras-la-Pandemia-Covid-19.pdf>
- Marcano, A. P., Aragón, E. P., & Guilianny, J. G. (2020). Universidad y sociedad aliado de la actividad extensionista para el desarrollo del emprendimiento en Venezuela. *Aglala*, 11(1), 47-63. <https://revistas.uninunez.edu.co/index.php/aglala/article/view/1569>
- Maza Iñiguez, J. (2022, Marzo 21). El microcrédito entre los bancos sostenibles y el desarrollo de los emprendedores. *Revista científica Sociedad & Tecnología*, 5(2), 260-273. <https://doi.org/10.51247/st.v5i2.213>
- Moreno Mero, A. J., Mora Quijije, G. N., & PARRALES Poveda, M. L. (2022, Febrero 1). Microcréditos en la Mipymes: Oportunidad o Limitante en su crecimiento empresarial. *Revista Científica Multidisciplinaria*, 6(2), 169-192. <https://doi.org/10.47230/unesciencias.v6.n2.2022.647>
- Rodríguez Camargo, AF. Devia Bustos, MA (2022) La importancia de la formación empresarial del emprendedor como herramienta esencial para desarrollar emprendimientos exitosos en Colombia. Universidad de Santo Tomás, Primer claustro Universitario de Colombia, Centro de recursos para el aprendizaje y la investigación. repository.usta.edu.co
- Tapia Cárdenas, H. A. T., Erazo Álvarez, J. C., Narvaéz Zurita, C. I., & Matovelle Romo, M. M. (2020, JUNIO 01). Estrategias para fomentar el emprendimiento y desarrollo empresarial. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 5(10), 833-861. <https://doi.org/10.35381/r.k.v5i10.837>
- Tauro María Agustina, Guercio María Belén, Vigier Hernán Pedro (2020) La oferta de microcréditos en Argentina: ¿un obstáculo o una oportunidad? Universidad Provincial del Sudoeste, Bahía Blanca, Argentina. *REVESCO: revista de ...*, 2020 - dialnet.unirioja.es